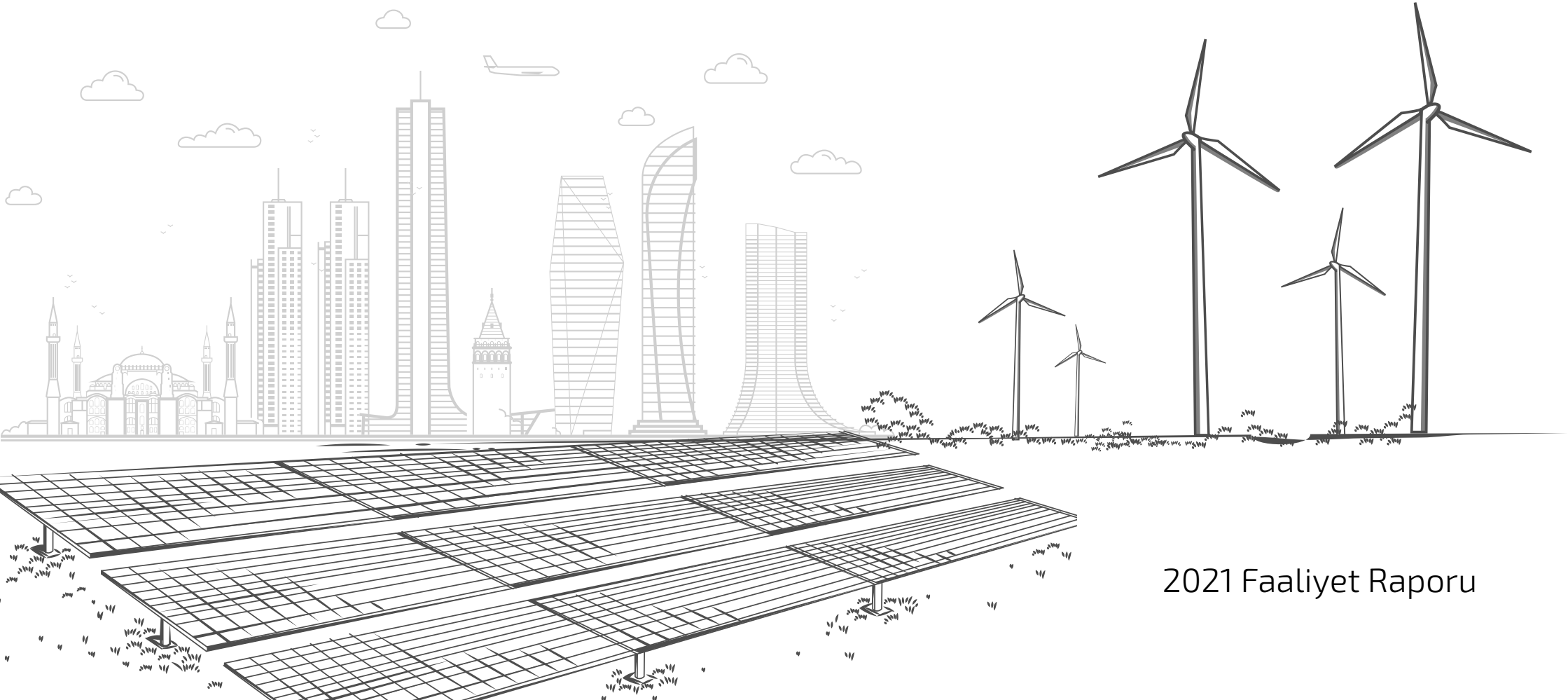




**KALKINMA YATIRIM
BANKASI**

**Kalkınma
yükseliştir.**



2021 Faaliyet Raporu

İÇİNDEKİLER

Sunuş

- 06** Kurumsal Profil
- 09** Misyonumuz, Vizyonumuz, Temel Değerlerimiz ve İlklerimiz
- 10** Kalkınma Yatırım Bankası'nın 2021-2025 Dönemi Stratejik Planı
- 11** Özet Finansal Bilgiler, Sermaye ve Ortaklık Yapısı
- 12** Esas Sözleşme'de Yapılan Değişiklikler ve Nedenleri
- 13** Düünden Bugüne Kalkınma Yatırım Bankası
- 14** Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı
- 16** Genel Müdür'ün Mesajı
- 19** 2021 Yılında Dünya Ekonomisinde Gerçekleşen Gelişmeler ve Beklentiler
- 20** Türkiye Ekonomisindeki Gelişmeler ve Beklentiler
- 21** Kalkınma Yatırım Bankası'nın Sektörel Konumu
- 22** 2021 Yılı Faaliyetlerinin Değerlendirilmesi ve 2022 Yılı Hedefleri
- 38** İştirakler
- 39** Bilgi Teknolojileri
- 41** Teknik Yardım, Araştırma ve Geliştirme Faaliyetleri
- 42** Faaliyet Raporu Sorumluluk Beyanı
- 43** Yıllık Faaliyet Raporu Uygunluk Görüşü

Sürdürülebilirlik ve Çevresel Sosyal Etki Yönetimi

- 44** Sürdürülebilirlik ve Çevresel Sosyal Etki Yönetimi Faaliyetleri
- 46** Üyeliklerimiz ve İş Birliklerimiz

Kurumsal Yönetim

- 47** Yönetim Kurulu
- 49** Kalkınma Yatırım Bankası Yönetim Kurulu'nun Oluşumu, Çalışma Şekli ve 2021 Yılı Toplantı ve Karar Sayıları
- 49** İç Sistemler Kapsamındaki Birimler
- 50** Banka Üst Yönetimi
- 51** Organizasyon Şeması
- 52** Komiteler
- 55** İnsan Kaynakları Politikası'na İlişkin Bilgiler
- 58** Destek Hizmeti Alınan Faaliyet Konuları
- 58** Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne Uyum Raporu
- 59** Özet Yönetim Kurulu Raporu

Risk Yönetimi

- 60** Denetim Komitesi'nin İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri ve Hesap Dönemi İçindeki Faaliyetleri
- 61** Risk Yönetimi Politikaları
- 64** Mali Durum, Kârlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Değerlendirmeler
- 66** Banka'nın Dâhil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı İşlemlere İlişkin Bilgiler
- 67** Kredi Derecelendirme Notları
- 67** 2017-2021 Dönemi İçin Seçilmiş Özet Finansal Bilgiler ve Gösterge Rasyolar

Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu

- 68** 31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu
- 72** 31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
- 146** 31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu
- 150** 31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar



Kalkınma Yatırım Bankası bir ADFIMI 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 Büyükdeniz Cd. No: 10 Ümraniye/İSTANBUL

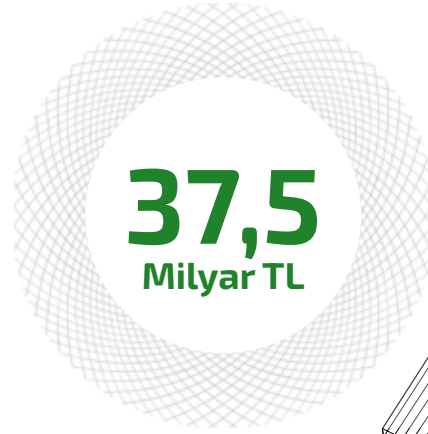
Tel: (216) 636 87 00 Faks: (216) 634 61 45
Ticaret Sicil No: 198898-5 Mersis No: 0879002993500013
Web Adresi: <http://www.kalkinma.com.tr>
e-Posta: haberlesme@kalkinma.com.tr

Kalkınma bankacılığında **yüksek standartlar**

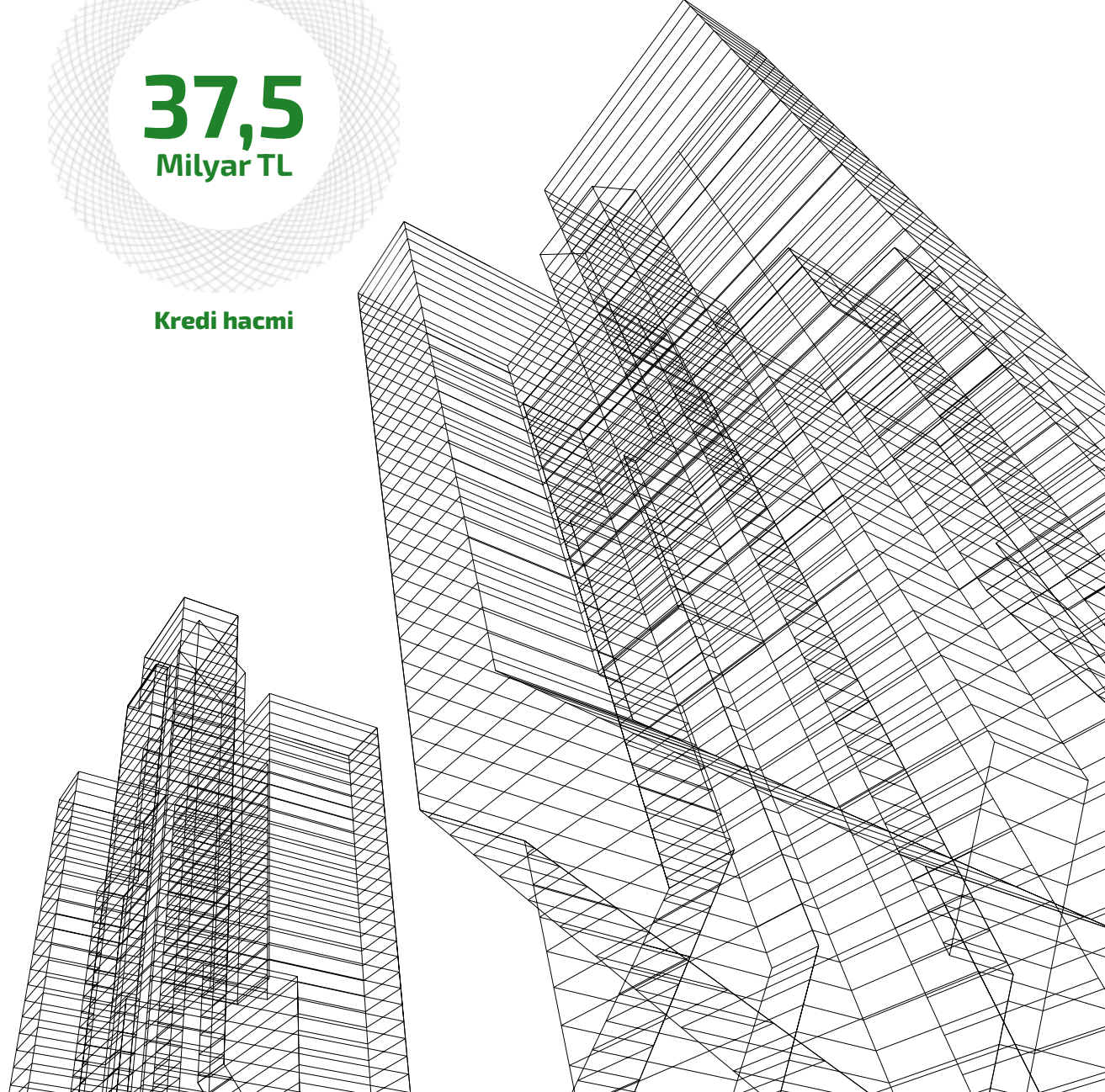
1975 yılından bugüne Türkiye için çok şey ifade ediyoruz. Ülkemiz için çok önemli bir kavramı adımızla taşıyoruz.

Zorlu pandemi koşullarında olsak da Türkiye'nin ihtiyacı olan her alanda kalkınma hamlelerini desteklemeye devam ediyoruz. Ürün ve hizmet standartlarımızı hep yükseltiyoruz.

Sürdürülebilirlik yatırımları, iklim değişikliği ile mücadele ve dijitalleşme yatırımlarına öncülük, yaşanan dönüşümün baş aktörü olarak önemli sorumlulukları harfiyen yerine getirmeye devam ediyoruz.



Kredi hacmi



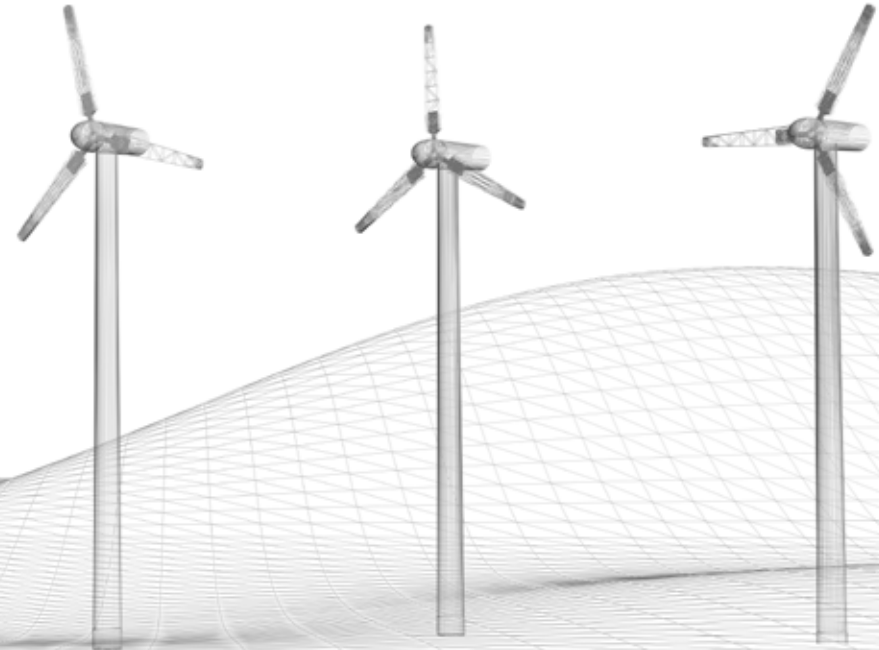
Kalkınma Yatırım gelecektir.

Geleceği düşünerek adımlar atıyor, iklim değışikliği ve sürdürülebilir gelecek için öncü rol üstleniyoruz. Desteklediğimiz her projeyi çevresel ve sosyal risk değeriendirme sürecine alıyoruz. Bugüne kadar finanse ettiğimiz projelerle; milyonlarca ton karbondioksit salımını engelledik. Bu doğrutuda gezegenimize fayda sağlamaya devam edeceğiz.

3

Milyon
Ton/Yıl

**Engellediğimiz
karbondioksit salımı**



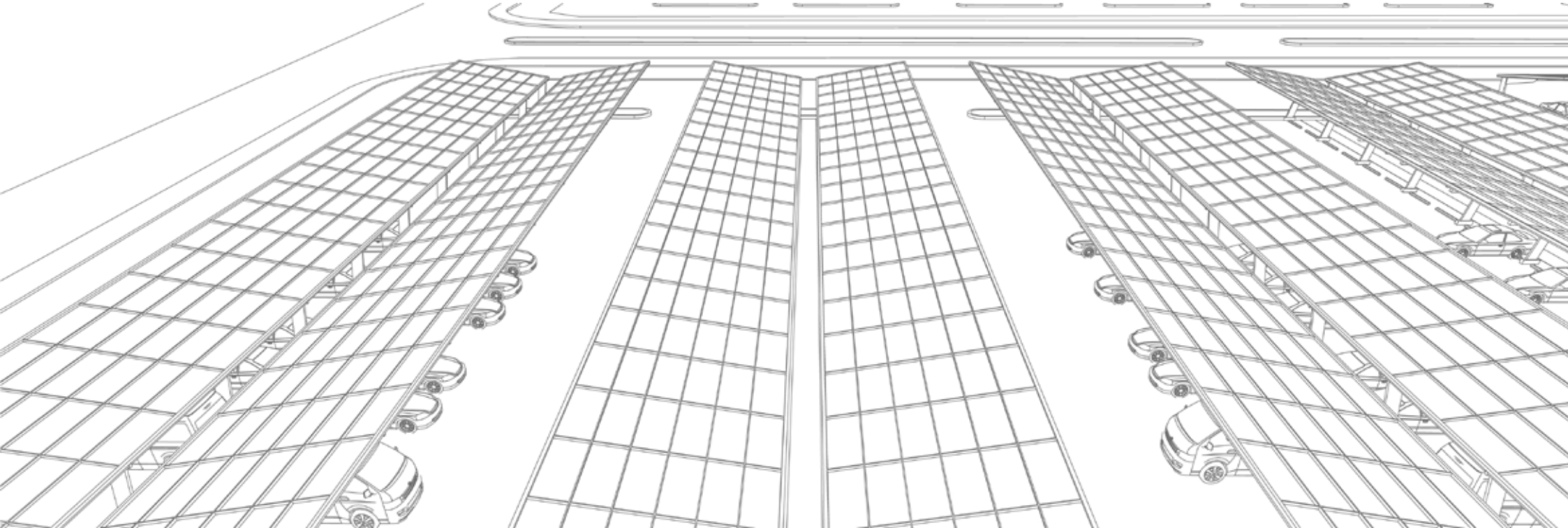
Kalkınma Yatırım hedeflerdir.

Ülkemizin hedefleri varsa biz de varız! Ülkemizin hem kalkınma hem de Paris Anlaşması çerçevesinde sürdürülebilir gelecek hedeflerini büyüyen gücümüzle destekliyoruz. Artırdığımız kredi hacmimizle başta enerji sektörü olmak üzere, yerli ve iklim dostu projelerin yanında yer alıyor, enerji ve enerji verimliliği projelerini desteklemeye devam ediyoruz.

48,4

Milyar TL

Toplam aktifler

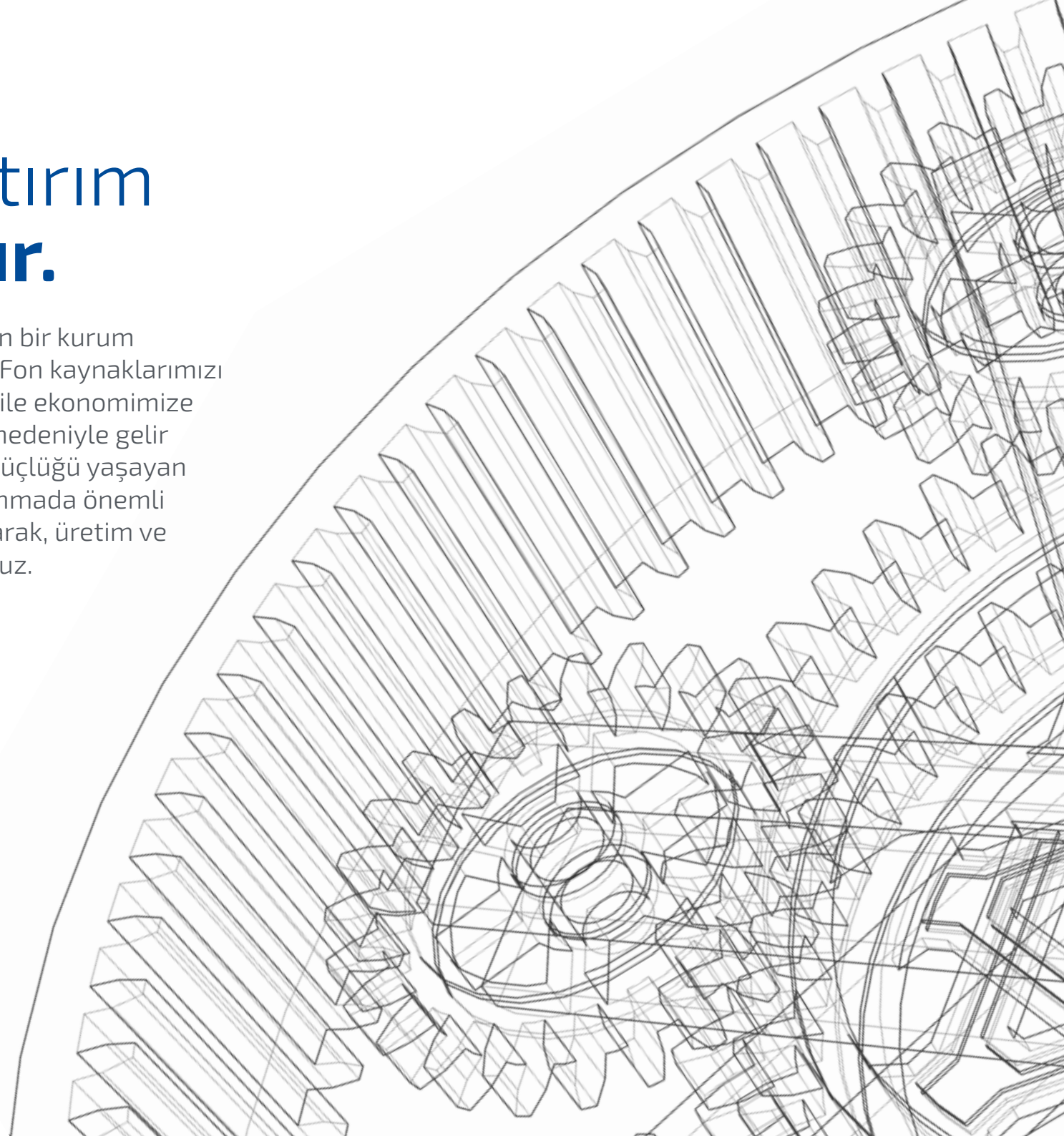


Kalkınma Yatırım devamlılıktır.

İstikrarlı büyüme için güven duyulan bir kurum olmanın sorumluluğunu taşıyoruz. Fon kaynaklarımızı çeşitlendiriyor, en zorlu şartlarda bile ekonomimize destek veriyoruz. COVID-19 salgını nedeniyle gelir ve iş kaybına uğrayan, finansman güçlüğü yaşayan KOBİ'ler öncelikli olmak üzere kalkınmada önemli rolleri olan işletmelere destek sunarak, üretim ve istihdamın devamlılığı için çalışıyoruz.

300
Milyon
ABD Doları

**Salgından etkilenen işletmelere
sağladığımız destek**



Kalkınma Yatırım dönüşümdür.

Dijitalleşme hayatı dönüştürüyor. Gelecek, teknolojik ve inovatif fikirlerle daha da değerlendiriliyor. Biz de dijitalleşme ile yeni bir geleceğe odaklanıyoruz. Bu doğrultuda Sanayi ve Teknoloji Bakanlığı'nın ana yatırımcısı olduğu Teknoloji ve İnovasyon Fonu faaliyete geçti. Yapılacak yatırımlarla stratejik açıdan öneme sahip sektörlerdeki Fintech'ler gibi yenilikçi girişimlere ekosistemdeki oyuncularla ortak yatırım stratejisiyle doğrudan destek vermeyi hedefliyoruz.

350
Milyon TL

**Teknoloji ve İnovasyon
Fon tutarı**



KURUMSAL PROFİL

Güçlü kaynak yapısı ve yetkin insan kaynağıyla yarınlara değer katma hedefiyle hareket eden Kalkınma Yatırım Bankası, odaklandığı değerler ışığında ve kalkınma öncelikleri doğrultusunda, ülkemizin kalkınmasına ve büyümesine hizmet etmektedir.

Kalkınma Yatırım Bankası, çeşitlendirilmiş ürün gamı ile piyasanın etkin oyuncularından biri olmak üzere yapılanmıştır.

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.

Tecrübesi, güçlü temelleri ve istikrarlı yapısıyla ülkemizin kalkınma hedeflerine ulaşmasında önemli bir role sahip olan Banka, girişimlerden sanayi şirketlerine ve KOBİ'lere kadar ülke ekonomisine katkıda bulunacak tüm şirketlere sunduğu kredi, sermaye desteği, ortaklık ve danışmanlık hizmetleriyle ülkemizin 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.

Güçlü kökler, 47 yıllık birikim

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.

Sağlam temelleri ve istikrarlı yapısıyla ülkemizin 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 oynamış, temin ettiği uzun vadeli kaynaklarla stratejik görevler üstlenmiştir.

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

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, ülkemizin istihdam, gelir ve refah düzeyinin artırılmasına katkı sağlamaya devam etmiştir.

Dönüşüm süreciyle daha güçlü bir yapı

2018 yılında Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. adıyla gerçekleşen yeniden yapılanmanın ardından, genel merkez Haziran 2019'da Ankara'dan İstanbul'a taşınmış, dönüşüm sürecine uygun olarak organizasyon yapısı yenilenerek, özel sektör deneyimine sahip kadrolarla daha da güçlü bir yapıya kavuşulmuştur.

2023 hedefleri doğrultusunda ve Birleşmiş Milletler Sürdürülebilir Kalkınma Amaçlarının ışığında sürdürülebilir

kalkınmanın finansmanına odaklanan Banka, uluslararası 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 ülkemizin 11'inci 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 ve ülkemiz daha ileriye taşınmaktadır.

Türkiye ile birlikte büyüyoruz

Covid 19 salgınının küresel ekonomiyi olduğu gibi ülkemizi de etkisi altına aldığı dönemde yurt dışından temin edilen uzun vadeli kaynaklarla ülkemizde istihdamı artırmaya, Covid 19 salgınından etkilenen işletmelerin sermaye ihtiyacını karşılamaya katkıda bulunan Banka, 2021 yılında aşılmanın yaygınlaşmasıyla birlikte, ülke olarak toparlanma yaşadığımız bu dönemde her zaman olduğu gibi reel sektörü, üretimi ve istihdamı desteklemeye devam etmiş, yılı kaynak temini, krediler ve operasyonel kârlılık anlamında büyüme ile kapatmıştır.



KURUMSAL PROFİL

Kalkınma Yatırım Bankası'nın %100 iştiraki olarak kurulan Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş., kalkınmada öncelikli stratejik sektörlerde faaliyet gösteren güçlü şirketlerin yaratılmasını, yüksek teknoloji üreten girişimlerin de desteklenmesini hedeflemektedir.

Kalkınma Yatırım Bankası, çeşitlendirilmiş ürün gamı ile piyasanın etkin oyuncularından biri olmak üzere yapılanmıştır.

Banka, aktiflerini bir önceki yılın aynı dönemine kıyasla %72 artırarak 48,38 milyar TL'ye yükseltmiştir. Özkaynaklarını 4,46 milyar TL'ye çıkartan Banka'nın sermaye yeterlilik oranı ise %14,26 olarak gerçekleşmiştir.

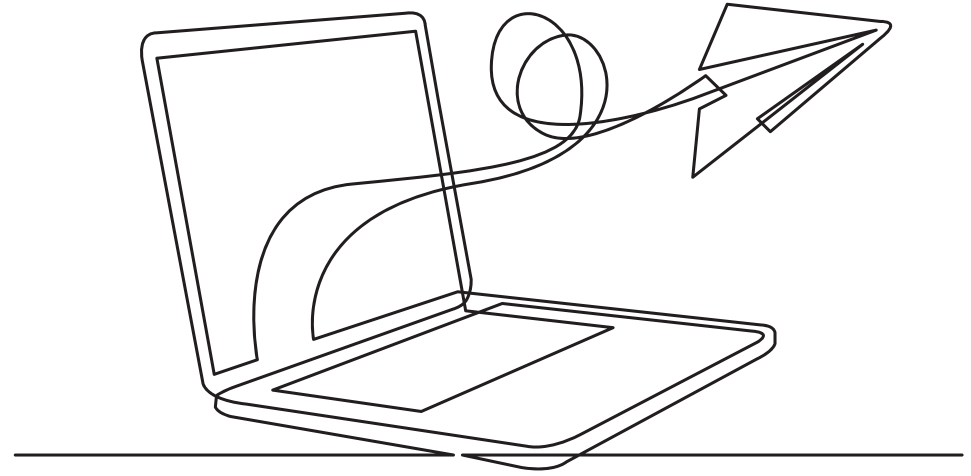
Uluslararası çevrelerde saygın konuma sahip ve küresel ekonominin önde gelen fon kuruluşlarıyla karşılıklı güvene dayalı sağlam ilişkilere sahip olan Banka, temin ettiği uzun vadeli kaynakları gerek doğrudan kredilendirme gerekse toptan bankacılık (APEX Bankacılığı) kanalıyla iş dünyasına sunmaktadır.

Banka, önümüzdeki dönemde de finansal performansını daha da yükselterek kredi portföyünü ve kaynaklarını sektörün üzerinde büyümeye, reel sektöre verilen desteği ve katma değeri daha da artırmaya devam edecektir.

Yatırım bankacılığında piyasanın 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 piyasanın 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.

Bir diğer köklü uzmanlık alanı olan teknik danışmanlık hizmetleridir kapsamında da uzman çalışanlar 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.

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 alan, TVF'ye 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.

Banka sermaye piyasaları danışmanlığı çerçevesinde 2021 yılı içerisinde toplam halka arz büyüklüğü yaklaşık 2,2 milyar TL olan iki adet halka arzda lider aracı kurumlar arasında yer almış, Türkiye'nin ilk düşük karbonlu ekonomiye geçiş tahvil ihracına ve Türkiye'nin ilk sosyal kira sertifikası (sukuk) ihracına aracılık etmiştir. Bunun yanı sıra Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetim A.Ş.'nin kuruluş, faaliyet izni ve yapılandırma süreçlerinde danışmanlık hizmeti vermiştir.

Stratejik sektörlerde küresel hedefler

Kasım 2020'de Kalkınma Yatırım Bankası'nın %100 iştiraki olarak kurulan Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş. (KGSPYŞ), Mart 2021'de faaliyet yetki belgesi almış, TKF bünyesindeki alt fonların (Bölgesel Kalkınma Fonu, Teknoloji ve İnovasyon Fonu) yönetimi KGSPYŞ'e devredilmiştir.



KURUMSAL PROFİL

Kalkınma Yatırım Bankası, sorumlu bankacılık anlayışı ile çevreye duyarlı anlayışını sürdürme, müşterilerini de bu şekilde seçip yönlendirme hedefiyle hareket etmektedir.



KGSPYŞ tarafından
yönetilen fon
büyüklüğü

KGSPYŞ kurulacak fonlar aracılığıyla, ağırlıklı olarak büyüme sermayesi yaklaşımıyla, kalkınmada öncelikli stratejik sektörlerde faaliyet gösteren güçlü bölgesel/küresel şirketlerin yaratılmasının yanı sıra yüksek teknoloji üreten girişimlerin de desteklenmesini hedeflemektedir.

2021 yılı içerisinde KGSPYŞ tarafından 125 milyon TL büyüklüğünde Kalkınma Katılım Girişim Sermayesi Yatırım Fonu ve 175 milyon TL büyüklüğünde Yenilikçi ve İleri Teknolojiler Katılım Girişim Sermayesi Yatırım Fonu kurulmuştur. Bu fonlara ek olarak, 15 Eylül 2021 tarihinde 50 milyon TL büyüklüğünde TKYB Sermaye Fonu, TKF alt fonu olarak kurulmuştur. TKYB Sermaye Fonu'nda Banka'nın taahhüdü Aralık 2021'de 200 Milyon TL'ye çıkarılmıştır.

Mevcut durumda toplam büyüklükleri 1 milyar 375 milyon TL olan TKF'nin 3 alt fonu ve 2 Girişim Sermayesi Yatırım Fonu KGSPYŞ tarafından yönetilmektedir.

KOSGEB 100 milyon TL tutarında taahhütte bulunarak Bölgesel Kalkınma Fonu'na yatırımcı olmuş ve Bölgesel Kalkınma Fonu toplam büyüklüğü 525 milyon TL seviyesine yükselmiştir.

Yarınlar için değer katan sorumlu bankacılık, sürdürülebilir kalkınma anlayışı

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

Sürdürülebilirlik stratejisi, ülkemizin sürdürülebilir kalkınmasına destek vererek yarınlar için 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.

Sürdürülebilir kalkınmanın vazgeçilmez unsurlarından olan çevreyi koruma ve iklim değişikliği ile mücadele kapsamında uluslararası kuruluşlarla iş birlikleri geliştirilmektedir. 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.

Dünyanın en büyük çevre raporlama platformu olan CDP'nin İklim Değişikliği Programı'na 2016 yılından beri raporlama yapan Banka, 2021 yılında elde ettiği B (Yönetim Seviyesi) skoru ile finans

sektörünün en yüksek skorunu alan kurumlarından biri olmuştur. Bu raporlamada iklim değişikliğine ilişkin risk ve fırsatlar değerlendirilmekte; strateji, yönetim, emisyon metrikleri, hedefler, performans ve değer zinciri etkileşimine ilişkin sorular gönüllü olarak yanıtlanmaktadır.

Sürdürülebilir kalkınmaya sağladığı destek ve sorumlu bankacılık anlayışıyla öne çıkan Kalkınma Yatırım Bankası, Etki Yönetimi Çalışma Prensipleri'ni (Etki Prensipleri) imzalayan Türkiye'deki ilk kuruluş olmuştur.

Banka ilk sürdürülebilirlik raporunu 2020 yılında, ilk entegre raporunu da 2021 yılında yayımlayarak sürdürülebilir kalkınma hedefleri çerçevesinde faaliyetlerini ve amaçlarını ortaya koymuştur.

Banka, sadece finansal riskleri değil, çevresel ve sosyal riskleri de kredi süreçlerinin ayrılmaz bir parçası olarak görmektedir. Bu anlayışla, çevresel ve sosyal risklerin değerlendirilmesi ve yönetilmesi karar alma süreçlerinin bir parçası konumundadır.





MİSYONUMUZ, VİZYONUMUZ, TEMEL DEĞERLERİMİZ VE İLKLERİMİZ

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 duyuyoruz.

- 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 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.
- Kümelenmeleri programı dâhilinde destekleyen 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.
- Kamu ve özel sektör finans kurumları içinde TSE "İklim Dostu Kuruluş" belgesini alan ilk bankadır.
- İslam Kalkınma Bankası kaynaklarını KOBİ'lere aktaran ilk bankadır.
- Kamu bankaları arasında ISO 14001 Çevre Yönetim Sistemi'ni uygulayan ilk bankadır.
- Jeotermal sondaj projelerine Dünya Bankası hibe programı olan Risk Paylaşım Mekanizmasını (RPM) uygulayan ilk ve tek bankadır.
- EIF-NPI (European Investment Fund National Promotional Institutions)'a bağlantılı üye olan ilk ve tek Türk bankasıdır.
- Varlık Finansmanı Fonu ile sektör bankalarının ipotek teminatlı menkul kıymetleri karşılığında Türkiye'nin ilk varlığa dayalı menkul kıymet ihracını gerçekleştiren bankadır.
- Banka 2020 yılında ilk sürdürülebilirlik raporunu yayımlamıştır.
- Türkiye'nin ilk düşük karbonlu ekonomiye geçiş tahvil ihracına aracılık eden bankadır.
- Türkiye'nin ilk sosyal sukuk ihracı yapan bankasıdır.
- Türkiye'de Etki Yönetimi Çalışma Prensiplerini imzalayan ilk bankadır.
- Banka, 2021 yılında ilk Entegre Raporu'nu yayımlamıştır.



KALKINMA YATIRIM BANKASI'NIN 2021-2025 DÖNEMİ STRATEJİK PLANI

Kalkınma bankacılığı görevini başarıyla yürüten Kalkınma Yatırım Bankası'nın Türkiye 2023 vizyonu kapsamında hazırlanan ve ilk olarak 2015 yılında Yönetim Kurulu Kararı ile kabul edilen Stratejik Plan başarıyla uygulanmıştır.

Kalkınma Yatırım Bankası, Türkiye'nin sürdürülebilir büyümesine katkı sağlamak amacıyla stratejisini belirlemiştir.

Kuruluşundan bugüne kadar geçen 47 yıl boyunca, kalkınma plan ve programlarının öncelikleri doğrultusunda kalkınma bankacılığı görevini başarıyla yürüten Kalkınma Yatırım Bankası'nın Türkiye 2023 vizyonu kapsamında hazırlanan ve 2015 yılında Yönetim Kurulu Kararı ile kabul edilen Stratejik Plan başarıyla uygulanmıştır.

Banka'nın finansal tablolara ilişkin projeksiyonları her yıl gözden geçirilerek yenilenmekte ve Yönetim Kurulu'nun onayına sunulmaktadır. Bu kapsamda Banka'nın 2022-2024 dönemine ilişkin finansal projeksiyonu, Yönetim Kurulu'nun 22.10.2021 tarih ve 202 sayılı kararı ile onaylanmıştır. Banka'nın 2022 yılı bütçesi ise Yönetim Kurulu'nun 28.12.2021 tarih ve 249 sayılı kararı ile onaylanmıştır. Değişen ve güncellenen koşullara uygun olarak stratejik amaçlarını gözden geçiren Kalkınma Yatırım Bankası'nın 2022 Stratejik Amaçları da, Yönetim Kurulu'nun 22.10.2021 tarih ve 202 sayılı kararı ile onaylanmıştır. Bankamızın 24.02.2022 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile stratejik amaçlarımız güncellenmiştir.

Söz konusu finansal projeksiyonlar ve stratejik amaçlar Banka'nın Stratejik Plan'ını oluşturmaktadır.

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 sektörlerle ve bölgesel gelişmişlik farklarının giderilmesine yönelik öncelikli bölgelere sunulan finansman ürünlerini çeşitlendirmek
- -Ülkemizin sürdürülebilir büyümesine katkı sağlamak, yatırımların teşvik edilmesi ve canlandırılması amacıyla projenin fizibilitesine ve nakit akışına en uygun enstrümanlarla finansman sağlamak
- -Sürdürülebilir Kalkınma Amaçlarını gerçekleştirmek ve ülkemizin yeşil dönüşüm sürecini hızlandırmak için düşük karbon ekonomisine geçiş, iklim değişikliği ile mücadele, bilinçli üretim-tüketim, döngüsel ekonominin desteklenmesi, yoksulluğu ortadan kaldırma, etki yatırımcılığı ekosistemini geliştirme ve istihdam yaratma gibi amaçlara hizmet eden projeleri desteklemek

Yatırım Bankacılığına Yönelik Amaçlar

- Yatırım Bankacılığı kapsamında sunulan pay halka arzları, borçlanma araçları ihracı (tahvil/bono/sukuk vb.) ve birleşme ve satın alma danışmanlığı hizmetlerimizi geliştirmek ve çeşitlendirmek
- Mevcut Yatırım Bankacılığı hizmetlerimiz olan; pay halka arzları ve borçlanma araçları (bono/tahvil sukuk vb.) ihraçlarına aracılık hizmetleri ile yurt içi ve yurt dışı stratejik/finansal ortaklık veya iştirak/ varlık satış süreçlerinde danışmanlık hizmetlerimiz ile ülke kalkınmasına katkı sağlayacak projelere imza atmak

- Türkiye Sermaye Piyasalarına yeni ürünlerin veya yeni şirketlerin gelmesine; veya var olan ürünlerin ihracında uluslararası iyi uygulamaların getirilmesine önyak olacak yenilikçi Yatırım Bankacılığı çözümlerin 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

Kaynak Yapısını Güçlendirmeye Yönelik Amaçlar

- Sürdürülebilir aktif büyümesini destekleyen güçlü ve çeşitlendirilmiş bir kaynak yapısı oluşturmak
- Kalkınma finansmanı kurumlarından Banka'ya kaynak girişini artırmak ve farklı kreditorlerden kaynak temin etmek

Türkiye Kalkınma Fonu İlişkili Amaçlar

- Çatısı altındaki fonları ile birlikte, ülkemizin sürdürülebilir büyümesinde stratejik öneme sahip sektörleri desteklerken, teknoloji odaklı yeni nesil girişimlere de yatırım yaparak girişim ekosisteminin gelişiminde önemli bir rol oynamak.
- Kamu kaynaklarının, teknoloji ve inovasyon odaklı bir kalkınma modeli çerçevesinde, çarpan etkisi yaratacak 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



ÖZET FİNANSAL BİLGİLER, SERMAYE VE ORTAKLIK YAPISI

Kalkınma Yatırım Bankası aktiflerini %72 artırarak 48,4 milyar TL'ye yükseltmiştir. Banka'nın 2021 yılı net kârı ise %62 artarak 813,9 milyon TL'ye ulaşmıştır.

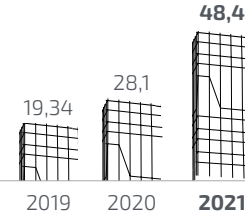
Başlıca Göstergeler (milyon TL)

	Ara.20	Ara.21	Değişim (Değer)	Değişim (%)
Toplam Aktifler	28.073,37	48.380,73	20.307,36	72,34
Krediler	20.402,72	37.483,22	17.080,50	83,72
Yabancı Kaynaklar	24.485,17	43.917,37	19.432,20	79,36
Özkaynaklar	3.588,20	4.463,36	875,16	24,39
Toplam Gelir	1.562,47	3.697,25	2.134,78	136,63
Toplam Giderler (Vergi dahil)	1.060,63	2.883,33	1.822,70	171,85
Kâr/Zarar	501,84	813,92	312,08	62,19

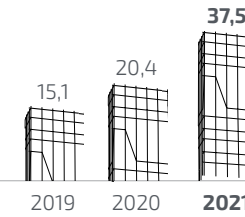
Başlıca Rasyolar (%)

	Ara.20	Ara.21
Krediler/Toplam Aktifler	72,68	77,48
Özkaynaklar/Toplam Aktifler	12,78	9,23
Ortalama Aktif Kârlılığı	2,21	2,38
Ortalama Özkaynak Kârlılığı	19,49	20,16
Sermaye Yeterliliği Standart Rasyosu	22,35	14,26

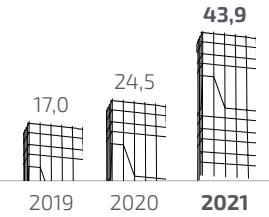
Toplam Aktifler (milyar TL)



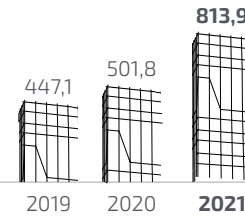
Krediler (Net) (milyar TL)



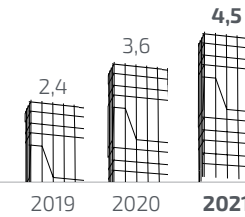
Yabancı Kaynaklar (milyar TL)



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	1.981.630.610,61	99,08
Diğer*	18.369.389,39	0,92
Toplam	2.000.000.000,00	100,00

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

Sermaye Artırımı

Banka Yönetim Kurulu'nun 22.10.2021 tarihli kararı ile Banka'nın 10.000.000.000,00-TL olarak belirlenen kayıtlı sermaye tavanı içerisinde, 1.600.000.000,00-TL olan çıkarılmış sermayesinin, 100.000.000,00-TL'si (%6,25) nakden (bedelli), 300.000.000,00-TL'si (%18,75) iç kaynaklardan (Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe hesabından) olmak üzere toplam 400.000.000,00-TL artırılarak 2.000.000.000,00-TL'ye çıkarılmıştır.



ESAS SÖZLEŞME'DE YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER VE NEDENLERİ

Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. Esas Sözleşmesi Eski Metin

Sermaye

MADDE 6. – (1) Banka, 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'na göre kayıtlı sermaye sistemini kabul etmiş ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun 08.02.2000 tarih ve 157 sayılı izni ile bu sisteme geçmiştir,

(2) Banka'nın kayıtlı sermaye tavanı **2.500.000.000.- (iki milyar beş yüz milyon)** TL olup, her biri

1.- Kuruş itibari değerinde, **250.000.000.000.- (iki yüz elli milyar)** adet paya bölünmüştür.

(3) Banka'nın çıkarılmış sermayesi, tamamen ödenmiş **850.000.000.- (Sekiz yüz elli milyon)** TL olup, her biri

1.-Kuruş itibari değerinde nama yazılı **85.000.000.000.- (Seksen beş milyar)** adet paya bölünmüştür.

(4) Sermayeyi temsil eden paylar kayıtleştirme esasları çerçevesinde kayden izlenir.

(5) Sermaye Piyasası Kurulu'na verilen kayıtlı sermaye tavanı izni, **2017-2021** yılları (5 yıl) için geçerlidir. **2021** yılı sonunda izin verilen kayıtlı sermaye tavanına ulaşılammış olsa dahi, **2021** yılından sonra Yönetim Kurulu'nun sermaye artırımı kararı alabilmesi için; daha önce izin verilen tavan ya da yeni bir tavan tutarı için Sermaye Piyasası Kurulu'ndan izin almak suretiyle Genel Kurul'dan 5 yılı geçmemek üzere yeni bir süre için yetki alması zorunludur.

(6) Söz konusu yetkinin alınmaması durumunda Yönetim Kurulu kararıyla sermaye artırımı yapılamaz. Yönetim Kurulu, **2017-2021** yılları arasında Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine uygun olarak gerekli gördüğü zamanlarda, Türk Ticaret Kanunu'nun esas sermayenin artırılmasına ilişkin hükümlerine bağlı kalınmaksızın çıkarılmış sermayeyi yeni paylar çıkarmak suretiyle yukarıda belirtilen kayıtlı sermaye tavanına kadar artırmaya yetkilidir.

(7) Yönetim Kurulu; pay sahiplerinin yeni pay alma hakkını sınırlandırmaya, itibari değeri üzerinde pay çıkarmaya ve tahsisli pay satışı yapmaya yetkilidir. Yeni pay alma kısıtlama yetkisi pay sahipleri arasında eşitsizliğe yol açacak şekilde kullanılamaz.

Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. Esas Sözleşmesi Yeni Metin

Sermaye

MADDE 6. – (1) Banka, 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'na göre kayıtlı sermaye sistemini kabul etmiş ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun 08.02.2000 tarih ve 157 sayılı izni ile bu sisteme geçmiştir,

(2) Banka'nın kayıtlı sermaye tavanı **10.000.000.000.- (On milyar)** TL olup, her biri

1.- Kuruş itibari değerinde, **1.000.000.000.000.- (Bir trilyon)** adet paya bölünmüştür.

(3) Banka'nın çıkarılmış sermayesi, tamamen ödenmiş **1.600.000.000.- (Bir milyar altı yüz milyon)** TL olup, her biri

1.-Kuruş itibari değerinde nama yazılı **160.000.000.000.- (Yüz altmış milyar)** adet paya bölünmüştür.

(4) Sermayeyi temsil eden paylar kayıtleştirme esasları çerçevesinde kayden izlenir.

(5) Sermaye Piyasası Kurulu'na verilen kayıtlı sermaye tavanı izni, **2021-2025** yılları (5 yıl) için geçerlidir. **2025** yılı sonunda izin verilen kayıtlı sermaye tavanına ulaşılammış olsa dahi, **2025** yılından sonra Yönetim Kurulu'nun sermaye artırımı kararı alabilmesi için; daha önce izin verilen tavan ya da yeni bir tavan tutarı için Sermaye Piyasası Kurulu'ndan izin almak suretiyle Genel Kurul'dan 5 yılı geçmemek üzere yeni bir süre için yetki alması zorunludur.

(6) Söz konusu yetkinin alınmaması durumunda Yönetim Kurulu kararıyla sermaye artırımı yapılamaz. Yönetim Kurulu, **2021-2025** yılları arasında Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine uygun olarak gerekli gördüğü zamanlarda, Türk Ticaret Kanunu'nun esas sermayenin artırılmasına ilişkin hükümlerine bağlı kalınmaksızın çıkarılmış sermayeyi yeni paylar çıkarmak suretiyle yukarıda belirtilen kayıtlı sermaye tavanına kadar artırmaya yetkilidir.

(7) Yönetim Kurulu; pay sahiplerinin yeni pay alma hakkını sınırlandırmaya, itibari değeri üzerinde pay çıkarmaya ve tahsisli pay satışı yapmaya yetkilidir. Yeni pay alma kısıtlama yetkisi pay sahipleri arasında eşitsizliğe yol açacak şekilde kullanılamaz.

Değişikliğe İlişkin Gerekçe

Banka'nın kayıtlı sermaye tavan tutarı ve süresi değiştirilmiştir.

Banka'nın çıkarılmış sermayesi 1.600.000.000 TL'ye yükseltilmiştir.



DÜNDEN BUGÜNE KALKINMA YATIRIM BANKASI

Kuruluş

Güçlü temelleri ve istikrarlı yapısıyla ülkemizin 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.

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.

2019

- İkinci Varlık Finansman Fonu kuruluşu ile 1 milyar TL'lik VDMK ihracı gerçekleştirilmiştir.
- Yapılandırma çerçevesinde Genel Müdürlüğü'nü İstanbul'a taşımış, yenilikçi ürün ve hizmetlerini İstanbul'da vermeye 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.

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, TÜMOŞAN, TEMSAN, TESTAŞ gibi ağır sanayi şirketlerine iştirak ederek öncü kuruluş 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, 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, 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.

2021

- Banka'nın fon kullanıcısı olduğu, 50 milyon TL tutarındaki ülkemizin ilk sosyal sukuk ihracı gerçekleştirilmiştir.
- Banka, Türkiye'de Uluslararası Finans Kurumu (IFC) öncülüğündeki Etki Yönetimi Çalışma Prensipleri'ni imzalayan ilk ve tek kurum olmuştur.
- Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından Yenilikçi ve İleri Teknolojiler Girişim Sermayesi Yatırım Fonu, Kalkınma Katılım Girişim Sermayesi Yatırım Fonu, Banka tarafından TKYB Sermaye Fonu kurulmuştur.



YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN MESAJI

Türkiye'nin kalkınma hedeflerine ulaşmasında önemli bir role sahip olan Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası, bu dönemde de her zaman olduğu gibi reel sektörü, üretimi ve istihdamı desteklemeye devam etmiştir.

Değerli paydaşlarımız,

2020 yılında Koronavirüs salgını nedeniyle önemli ölçüde yavaşlayan dünya ekonomisi yılın ikinci yarısında kısmen toparlanmaya başlamıştır. 2021 yılı itibarıyla karantina önlemlerinin gevşetilmesi, aşılamanın ivme kazanması ve destekleyici ekonomi politikalarının katkısıyla küresel ekonomik aktivitedeki canlanma hızlanmıştır. Bu çerçevede 2020 yılında %3,1 daralan küresel ekonominin, 2021 yılında %5,9 büyümesi beklenmektedir.

Salgına bağlı olarak 2020 yılında %8,2 daralan dünya ticaret hacminin tedarik zinciri ve lojistikte süregelen bazı sorunlara rağmen 2021'de %9,7 büyüyeceği öngörülmektedir.

Türkiye'den rekor büyüme

Türkiye ekonomisi salgınla mücadele amacıyla alınan önlemler ve normalleşmenin başlamasıyla, 2020 yılının ikinci yarısı itibarıyla toparlanmaya başlamıştır. Genele yayılan aşılama, güçlü iç ve dış talep sayesinde Türkiye ekonomisinin 2021 yılında %10 üzerinde büyüdüğü tahmin edilmektedir.

Güçlü yapı, istikrarlı gelişim

Yarım yüzyıla yaklaşan geçmişi, güçlü temelleri ve istikrarlı yapısıyla Türkiye'nin kalkınma hedeflerine ulaşmasında önemli bir role sahip olan Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası, bu dönemde de her zaman olduğu gibi reel sektörü, üretimi ve istihdamı desteklemeye devam etmiş, sürdürülebilir büyümeye katkı vermeyi sürdürmüştür.

Banka, küresel salgından olumsuz yönde etkilenen sektörleri desteklemek amacıyla uluslararası kuruluşlardan kaynak temin etmiş ve salgının etkilerini azaltmaya yönelik destek programlarını ülkemizin kullanımına sunmuştur. Banka, bu alanda, tüm kaynakların verimli kullanılması konusunda paydaşlarına olan desteğini artırmıştır.

Banka'nın güçlü büyüme ivmesi, 2021 yılında da hız kesmeden devam etmiş, kredi portföyü 2020 yılına göre %84 artarak 37,5 milyar TL seviyesine ulaşmıştır.



YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN MESAJI

Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası, kalkınma bankacılığının yanı sıra, yatırım bankacılığı faaliyetleriyle de önemli başarılarla imza atarak sektörde ilkler arasında yer almayı başarmıştır.



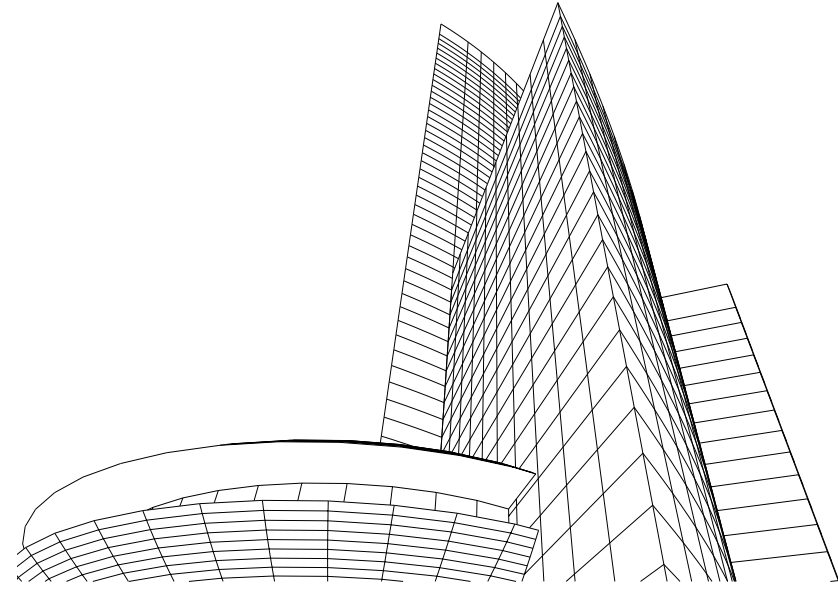
Kredi portföyümüz 2020 yılına göre %84 artarak 37,5 milyar TL seviyesine ulaşmıştır.

Sürdürülebilir büyüme katkısı

Türkiye Kalkınma ve 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 çatısı altında faaliyet gösteren, toplam büyüklüğü 1 milyar 375 milyon TL olan beş fon ile küçük ve orta ölçekli şirketlere doğrudan sermaye yatırımı yapılmakta, ülke genelinde girişim sermayesi yatırımlarının artırılması suretiyle, özel sektör kaynaklarının bu alana daha çok yönlendirilmesi ve yatırımların ülke geneline yayılması sağlanmaktadır.

TKF çatısı altında kurulan Bölgesel Kalkınma Fonu ve Teknoloji ve İnovasyon Fonu'nun yönetimi, 2021 yılında Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası'nın %100 iştiraki olarak kurulan Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş.'ye devredilmiştir. Kalkınma Girişim Sermayesi



Portföy Yönetimi A.Ş. ile Banka'nın Türkiye girişim ekosistemine verdiği destek daha da artacaktır.

Banka, güçlü kaynak yapısı, yetkin insan kaynağı ve yenilikçi ürün ve hizmetlerinin yanı sıra, çevreye ve topluma duyarlı bankacılık anlayışıyla çalışanları ve diğer tüm paydaşları için değer yaratmaya devam etmektedir.

Banka, kalkınma bankacılığının yanı sıra, yatırım bankacılığı faaliyetleriyle de önemli başarılarla imza atarak sektörde ilkler arasında yer almayı başarmıştır. Bu çerçevede, kalkınmada önceliklendirilen sektörler başta olmak üzere çeşitli sektörlerde önemli projelere finansal danışmanlık, sermaye piyasaları danışmanlığı ve birleşme ve satın alma danışmanlığı hizmetleri verilmiştir.

Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası, 2022 yılında da finansal performansını yükseltmeye devam ederek, kredi portföyünü ve kaynaklarını sektörün üzerinde büyütmeyi, reel sektöre verilen desteği ve katma değeri daha da artırmayı hedeflemektedir.

Bugüne kadar olduğu gibi, gelecekte ulaşacağımız başarılarla da en büyük paya sahip olan, başta çalışanlarımız olmak üzere tüm paydaşlarımıza teşekkürlerimi sunarım.

Dr. Raci KAYA
Yönetim Kurulu Başkanı



GENEL MÜDÜR'ÜN MESAJI

Türk bankacılık sektörünün güçlü ve öncü kuruluşu Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası, 2021 yılında aktiflerini bir önceki yıla göre %72 artırarak 48,4 milyar TL'ye yükseltmiştir. Banka'nın net kârı ise bir önceki yıla göre %62 artarak 814 milyon TL'ye ulaşmıştır.

Değerli Paydaşlarımız,

2019 yılının sonlarına doğru Çin'de ortaya çıkan ve 2020'de tüm dünyayı etkisi alan Koronavirüs salgını küresel ekonomide dalgalanmalara neden olmuştur. Küresel ekonomide 2020 yılının ikinci yarısında başlayan toparlanma, ülkelerin normalleşme adımlarına ve destekleyici politikalara devam etmeleriyle 2021 yılında ivmelenmiştir.

2020 yılının ikinci yarısından itibaren salgının olumsuz etkisini azaltmaya yönelik alınan tedbirler sayesinde, Türkiye'deki iktisadi faaliyet canlanmıştır.

Güçlü iç ve dış talebin yanı sıra, aşılamanın toplum geneline yayılmasının etkisiyle, ekonomi 2020 yılı üçüncü çeyreğinden itibaren her çeyrekte pozitif büyüme kaydetmiştir. Türkiye ekonomisinin 2021 yılında %10 seviyesinin üzerinde büyüdüğü tahmin edilmektedir. 2022 yılında da, iktisadi faaliyetteki olumlu seyrin devam etmesi ve Türkiye ekonomisinin emsal ülkelerden büyüme açısından pozitif yönde ayrışması beklenmektedir.

2021 yılında bankacılık sektörü de Türkiye ekonomisine paralel bir büyüme sergilemiştir. 2020 yıl sonuna göre sektörün toplam aktifleri %50,9, krediler toplamı %37, menkul değerler toplamı %44,4 oranında artmıştır. 2020 yıl sonuna göre sektörün özkaynakları %18,6 artışla 710,9 milyar TL olurken, sermaye yeterliliği standart oranı ise %18,34 seviyesine gelmiştir.

Güçlü ve İstikrarlı Performans

Türk bankacılık sektörünün güçlü ve öncü kuruluşu Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası da başarılı bir yılı geride bırakmıştır. Banka, 2021 yılında aktiflerini bir önceki yıla göre %72 artırarak 48,4 milyar TL'ye yükseltmiştir. Banka'nın net kârı ise bir önceki yıla göre %62 artarak 814 milyon TL'ye ulaşmıştır. 2021 yılında özkaynaklarını 4,5 milyar TL'ye çıkartan Banka'nın ortalama özkaynak karlılığı %20 civarında gerçekleşmiştir.

Ülkemizin Geleceği Emin Ellerde

1975 yılından bugüne, Türkiye'nin ihtiyacı olan her alanda kalkınma hamlelerini destekleyen Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası, gerçekleştirdiği kalkınma ve yatırım bankacılığı faaliyetleriyle, başta enerji, enerji verimliliği, iklim finansmanı ve imalat sanayi olmak üzere ülkemizin geleceği için önem arz eden, üretim potansiyelinin artmasında katma değer sağlayan ve cari açığı azaltıcı etkide bulunacak projeleri hayata geçirerek yatırımcılara destek olmaya devam etmiştir.

Bu anlayış doğrultusunda, 2020'de Dünya Bankası ve Asya Altyapı Yatırım Bankası'nca Koronavirüs salgınının etkilerini azaltmaya yönelik olarak sağlanan 550 milyon ABD doları tutarındaki kredinin kullandırılmaları 2021 yılında başlamıştır.

Yine 2020 yılında kayıtlı istihdamı artırmak için 316 milyon avro'luk krediyi kullandırmaya başlayan Banka, 2021'de ise Avrupa Birliği



GENEL MÜDÜR'ÜN MESAJI

Türkiye Kalkınma Fonu çatısı altında kurulan beş fon ile girişim sermayesi yatırımlarının artırılması, özel sektörün bu alana eğilmesinin ve yatırımların ülke geneline yayılmasının sağlanması hedeflenmektedir.

tarafından Türkiye'deki Mülteciler için Mali Yardım Programı (FRIT) altında finanse edilen ve Dünya Bankası yönetiminde temin edilen 80 milyon avroluk hibeyi ülkemizde kazandırmıştır. Kayıtlı İstihdam Yaratma Projesi'nden yararlanmak isteyen KOBİ ve işletmeler, bu hibeye başvurabileceklerdir.

Sürdürülebilir kalkınma hedefiyle yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği projelerinin finansmanına özel önem veren Banka, Japon Uluslararası İşbirliği Bankası (JBIC) ile GREEN III başlığı altında 170 milyon ABD doları tutarında kredi anlaşması imzalamıştır. Asya Altyapı Yatırım Bankası ile 10 Aralık 2019'da imzalanan kredi anlaşmasına ilave olarak 8 Kasım 2021 tarihinde imzalanan Ek Finansman Anlaşması ile de yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği projelerinin finansmanı için 100 milyon ABD doları finansman sağlamıştır.

Yatırım Bankacılığı'nda İlkere İmza Attık

Sermaye piyasalarının dinamiklerini ve inceliklerini bilen deneyimli ve donanımlı bir ekiple yatırım bankacılığı faaliyetlerini başarıyla yürüten Banka, çeşitlendirilmiş yenilikçi ürünleri ile piyasanın etkin oyuncularından biridir.

Banka'nın 2021 yılında en dikkat çeken çalışmalarından biri de, Türkiye'nin ilk Düşük Karbonlu Ekonomiye Geçiş Tahvili'nin (transition bond) ihracına aracılık etmesidir. Ayrıca, yatırım bankacılığı ve sürdürülebilir finansman alanında yeni bir ilke daha imza atan Banka, Türkiye'nin ilk sosyal sukuk ihracını da başarı ile gerçekleştirmiştir.

Yatırım bankacılığı alanında enerji ve liman özelleştirmelerinde T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı, Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'nın münhasır danışmanı olarak görev alan Banka, yedi ihalenin tamamlanmasında ve 3 milyar TL'ye yakın özelleştirme geliri elde edilmesinde rol oynamıştır.

2021 yılı içerisinde iki halka arzda konsorsiyum lideri olarak görev alan Banka, ülkemiz sermaye piyasalarının gelişimi için destek sunarken, yeni ürünler geliştirmeye ilişkin çalışmalarını da hızlandırmıştır.

Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası, önümüzdeki dönemde de Türk yatırımcısına, iş dünyasına ve ülke ekonomisine katma değer yaratacak kalkınmada öncelikli sektörlerle kredi, sermaye desteği, yatırım bankacılığı, ortaklık, özsermaye finansmanı ve danışmanlık hizmetleri sunarak, ülkemizin sürdürülebilir kalkınmasına, yapısal dönüşümüne ve sermayenin tabana yayılmasına katkıda bulunmaya devam edecektir.

Girişim Ekosistemine Güçlü Destek

Türkiye Kalkınma Fonu çatısı altında faaliyet gösteren ve iştirakimiz Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından yönetilen beş fon ile küçük ve orta ölçekli şirketlere doğrudan sermaye yatırımı yapılmakta, ülke genelinde girişim sermayesi yatırımlarının artırılmasına katkıda bulunmaktadır.

Sanayi ve Teknoloji Bakanlığı'nın stratejik yatırımcısı olduğu Türkiye Kalkınma Fonu çatısı altında yer alan 350 milyon TL büyüklüğündeki Teknoloji ve İnovasyon Fonu ile, KOSGEB'in de yatırımcı olarak katılımıyla

525 milyon TL'lik büyüklüğe ulaşan Bölgesel Kalkınma Fonu aracılığıyla teknoloji odaklı girişimler, bu girişimlere yatırım yapan fonlar ve yüksek büyüme potansiyeline sahip KOBİ'ler desteklenmektedir.

Yine bu yıl içinde kurulan T.C. Cumhurbaşkanlığı Savunma Sanayii Başkanlığı'na bağlı Savunma Sanayi Teknolojileri A.Ş.'nin ana yatırımcısı olduğu 175 milyon TL büyüklüğündeki Yenilikçi ve İleri Teknolojiler Girişim Sermayesi Yatırım Fonu ile savunma sanayi tarafından da kullanılabilecek yüksek teknolojilere odaklanan şirketlerin desteklemesi amaçlanırken, katılım finans kurumlarımızın ana yatırımcısı olduğu Kalkınma Katılım GSYF ile de ülkemizin cari dengesine katkı sağlayacak KOBİ'lerin katılım finans ilke ve prensiplerine göre desteklenmesini hedeflenmektedir.

Teknoloji ve İnovasyon Fonu ile TKYB Sermaye Fonu 2021 yılında ilk yatırımlarını gerçekleştirmiş, iki girişime doğrudan, dört girişim sermayesi fonuna ise fonların fonu stratejisi çerçevesinde yatırım yapılmıştır.

Sürdürülebilir Kalkınma Yolunda Önemli

Adımlar

Sürdürülebilir kalkınmaya sağladığı destek ve sorumlu bankacılık anlayışıyla öne çıkan Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası, Türkiye'de Etki Yönetimi Çalışma Prensiplerini (Etki Prensipleri) imzalayan ilk kuruluş olmuştur.

Türkiye'de etki yatırımı modelinin gelişmesini ve iyi işleyen bir etki yatırımı ekosisteminin oluşturulmasını amaçlayan Etki Yatırımı Danışma Kurulu'nun (EYDK) kurucu üyesi olan Banka, böylece etki yatırımlarının yönetilmesi için daha fazla disiplin, şeffaflık ve ölçülebilirlik sağlama hedefiyle küresel bir standart uygulama taahhüdünü kamuoyuna açıklamıştır.

Banka ayrıca, ilk sürdürülebilirlik raporunu 2020 yılında, ilk entegre raporunu ise 2021 yılında yayımlayarak sürdürülebilir kalkınma hedefleri çerçevesinde faaliyetlerini ve amaçlarını somut bir şekilde ortaya koymuştur.

Dijital Dönüşüm

Dijital dönüşüm, tüm sektörleri olduğu gibi bankacılık sektörünü de dönüştürmektedir. Koronavirüs salgını ile birlikte bu süreç daha da hız kazanmıştır. Tüm süreç ve ürünlerin dijital ortama taşınması, giderek yaygınlaşmakta, hizmetlere kolay ulaşım, hayatı kolaylaştırıcı hızlı çözümler, müşteri beklentilerini şekillendirmektedir.

Banka, 2021'de başlattığı özel bulut projesiyle dijital dönüşüm çalışmalarına devam etmiştir. Maliyet, operasyonel verimlilik, ölçeklenebilirlik, yüksek erişilebilirlik ve en önemlisi de küresel teknolojik trendin merkezinde bulunma gibi birçok avantaja sahip olan özel bulut, sektörde ilk defa kullanılacaktır.

Bilgi teknolojileri altyapısı 2022'de konum, kapasite, teknolojik yön, mimari ve güvenlik gibi tüm alanlarda yenilenerek daha ileriye taşınacak, Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası tüm sektörde hızla devam eden dijitalleşme yarışında devreye alacağı açık kaynaklı mikroservis yapısında modüler yeni ana bankacılık uygulaması ile yerini alacaktır.

Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası olarak, değer yaratma odağıyla önümüzdeki dönemde de ülkemize, kalkınmada öncelikli sektörlerle ve tüm paydaşlarımıza katkı sunmaya, ve yol göstermeye devam edeceğiz. Bugüne dek elde ettiğimiz başarılarla büyük payı bulunan, hedeflerimize emin adımlarla yürümeyi destekleyen tüm çalışanlarımıza ve paydaşlarımıza teşekkürü borç biliriz.

Saygılarımla,

İbrahim H. ÖZTOP

Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi



Türkiye'nin
**yarınlarına
değer katma
vizyonu**yla
çalışmalarımızı
sürdürüyoruz.



2021 yılında da Bankamız
%14,26'lık sermaye
yeterliliği oranı ile başarılı
performansını devam
ettirmiştir.

**Sermaye yeterlilik rasyosu*

2021 yılında
**elde ettiğimiz
başarılar,**
finansal
performansımızı
olumlu etkiledi.



2021 yılında, bir önceki yıla
göre %24 artış göstererek
4,46 milyar TL'ye ulaşan
özkaynaklarımızdan
aldığımız güçle Türkiye
ekonomisine destek
vermeyi sürdürdük.

2021 yılında
**sürdürülebilir
kalkınmada
öncü rol**
üstlendik.



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

Türkiye'nin
**kalkınma
hedefleri
doğrultusunda**
çalışmaya devam
ediyoruz.



Kalkınma Yatırım Bankası
olarak 2021 yılında
başarılı performansımızı
sürdürdük. Net kârımızı
bir önceki yıla göre %62
artırarak 814 milyon TL'ye
yükselttik.



2021 YILINDA DÜNYA EKONOMİSİNDE GERÇEKLEŞEN GELİŞMELER VE BEKLENTİLER

2021 yılında gelişmiş ülkeler arasında hızlı aşılama ve yüksek miktartlı mali desteklerin etkisiyle ABD büyümesi öne çıkarken, gelişmekte olan ülkelerde Türkiye, Hindistan ve Çin en yüksek büyüme kaydeden ekonomiler olmuştur.



2022 yılı küresel büyüme beklenti oranı

Koronavirüs salgınından olumsuz etkilenen küresel ekonomi, 2020 yılının ikinci yarısı itibarıyla salgının etkisinin görece kontrol altına alınmasıyla toparlanmaya başlamıştır. 2021 itibarıyla karantina önlemlerin gevşetilmesi, aşılamanın hızlanması ve destekleyici ekonomi politikalarının katkısıyla küresel ekonomik aktivedeki canlanma hızlanmıştır. Bu çerçevede 2020 yılında %3,1 daralan küresel ekonominin 2021 yılında %4,4 büyüdüğü tahmin edilmektedir.

2021 yılında gelişmiş ülkeler arasında hızlı aşılama ve yüksek miktartlı mali desteklerin etkisiyle ABD büyümesi öne çıkarken, gelişmekte olan ülkelerde Türkiye, Hindistan ve Çin en yüksek büyüme kaydeden ekonomiler olmuştur.

Dünya Salgına bağlı olarak 2020 yılında %8,2 daralan dünya ticaret hacminin, tedarik zinciri ve lojistikte süregelen bazı sorunlara rağmen 2021'de %9,3 büyüdüğü öngörülmektedir.

Ticaret hacmi büyüdü

2021 yılında güçlenen ekonomik aktivite, artan emtia fiyatları, tedarik zincirinde yaşanan olumsuzluklar ve geçici arz-talep uyumsuzlukları nedeniyle küresel enflasyon 2021 yılında artış göstermiştir.

Kademeli politika değişimi

Pandemi döneminde parasal gevsemeye giden gelişmiş ülkeler, varlık alım programları ve para politikası faizlerine ilişkin ileriye dönük yönlendirmeler ile zamana yayılan kademeli bir politika değişimi sinyali vermeye başlamışlardır. Buna göre ABD Merkez Bankası (FED) tarafından Mart 2020'de duyurulan varlık alımlarının hızı Kasım 2021 itibarıyla yavaşlatılmaya başlanmıştır. Fed'in 2022 yılında varlık alım programını sona erdirmesi ve yıl içerisinde faiz artırımına başlaması beklenmektedir. Avrupa Merkez Bankası ise Mart 2020'de başlattığı Pandemi Acil Durum Alım Programını Mart 2022'de sona erdireceğini belirtmiştir.

Salgın döneminde artan kamu harcamaları ve azalan gelirler nedeniyle küresel bütçe açığı ve kamu borç stokunda artış gerçekleşmiştir. Küresel bütçe açığının milli gelire oranı 2021 yılında %8,8'e, küresel borç stokunun milli gelire oranının ise %98,8'e ulaşması beklenmektedir.

Küresel büyüme beklentisi %4,4

2022 yılında ABD ve Çin ekonomilerindeki ivme kaybının etkisiyle küresel büyümenin %4,4'e yavaşlayacağını öngörmektedir. ABD'de parasal sıkılaşmaya erken başlanması ve devam eden arz sıkıntısı, Çin'de ise salgına karşı sıfır tolerans politikaları ve konut sektöründeki sıkıntılar ekonomik aktivitede ivme kaybına neden olarak gösterilmiştir. Son olarak, devam eden tedarik zinciri aksamaları ve yüksek enerji fiyatları ile birlikte enflasyonun öngörülenden daha uzun süre yüksek kalması beklenmektedir.

Dünya Ekonomisi İle İlgili Ana Göstergeler (Yıllık % Değişim)

	2020 ^(*)	2021 ^(*)	2022
Küresel Büyüme Oranı (%)	-3,1	5,9	4,4
Gelişmiş Ülkeler Büyüme Oranı (%)	-4,5	5,0	3,9
Gelişmekte Olan Ülkeler Büyüme Oranı (%)	-2,0	6,5	4,8
Küresel Ticaret Hacimleri (% değişim)	-8,2	9,3	6,0
Gelişmiş Ülkeler Ticaret Hacimleri (% değişim)	-9,0	8,3	6,2
Gelişmekte Olan Ülkeler Ticaret Hacimleri (% değişim)	-6,7	11,1	5,7
Petrol Fiyatları (% değişim)	-32,7	67,3	11,9
Gelişmiş Ülkelerde Enflasyon (%)	0,7	3,1	3,9
Gelişmekte Olan Ülkelerde Enflasyon (%)	5,1	5,7	5,9

(*) Kaynak: IMF Küresel Ekonomik Görünüm Raporu, Ocak 2022



TÜRKİYE EKONOMİSİNDEKİ GELİŞMELER VE BEKLENTİLER

2021 yılında Türkiye ekonomisinin %10 seviyesinin üzerinde büyüdüğü öngörülmektedir. Büyümenin 2022'de de devam etmesi ve Türkiye ekonomisinin emsal ülkelerden pozitif yönde ayrışması beklenmektedir.



Türkiye'nin
2021 yılı toplam
ihracatı

Türkiye ekonomisi 2020 yılının ikinci yarısıyla birlikte salgının olumsuz etkisini azaltmaya yönelik alınan tedbirler sayesinde hızla toparlanmış ve son beş çeyrekte pozitif büyüme kaydetmiştir.

İç talep desteğiyle 2021 yılının ilk çeyreğinde %7,4 büyüyen ekonomi dış talepteki canlanmanın iç talebe eşlik etmesiyle ve bir önceki yılın baz etkisiyle ikinci çeyrekte %22,0 büyümüştür. Yılın üçüncü çeyreğinde iç talep ve net ihracatın devam eden katkısı ile iktisadi faaliyette ivme korunmuş ve ekonomi %7,4 büyüme kaydetmiştir. Aşılamanın toplum geneline yayılması, başta turizm olmak üzere hizmet sektörünün canlanmasını ve büyümenin daha dengeli bir bileşenle sürdürülmesini sağlamıştır.

Yılın son çeyreğine ait makroekonomik göstergeler iktisadi faaliyetteki olumlu seyrin sürdüğüne işaret etmektedir. Bu çerçevede 2021 yılında Türkiye ekonomisinin

%10 seviyesinin üzerinde büyüdüğü öngörülmektedir. İktisadi faaliyetteki olumlu seyrin dış talebin de katkısıyla 2022 yılında devam etmesi ve Türkiye ekonomisinin emsal ülkelerden büyüme açısından pozitif yönde ayrışması beklenmektedir.

İhracat artarken dış ticaret açığı azaldı

Küresel talepteki hızlı toparlanmanın etkisiyle ihracat 2021 yılında güçlü seyrini korumuştur. 2021'de ihracat yıllık %32,8 artarak 225,3 milyar ABD dolarına ulaşırken ithalat %23,6'lık artışla 271,4 milyar ABD doları olmuştur. Böylece dış ticaret açığı yıllık %7,5'lik daralma ile 46,1 milyar ABD dolarına gerilemiştir. 2022 yılında küresel piyasalardaki olumlu görünüm ve salgının etkisini yitirmesiyle birlikte ihracat ve turizm gelirlerindeki artışın sürmesi beklenmektedir.

2021 yılında talep ve maliyet unsurları, bazı sektörlerde görülen arz kısıtları, uluslararası gıda ve emtia fiyatlarındaki artış ve kur

gelişmeleri enflasyon üzerinde etkili olmuştur. Bu çerçevede yıllık tüketici enflasyonu 2021'i %36,1 seviyesinde kapatırken üretici enflasyonu %79,9'a ulaşmıştır.

TCMB, Mart'ta güçlü bir parasal sıkılaştırma yaparak politika faizini %17,0'den %19,0 seviyesine yükseltmiş, Nisan-Ağustos döneminde politika faizini sabit bırakmıştır. Eylül-Aralık döneminde ise talep unsurları, çekirdek enflasyon gelişmeleri ve arz dalgalanmalarının yarattığı etkilerin ayrıştırılmasına yönelik analizlerin değerlendirilmesi neticesinde politika faizinde toplamda 500 baz puanlık indirim uygulanmıştır. Aralık ayında açıklanan 2022 yılı Para ve Kur Politikası Raporu'nda başta enflasyon ve iktisadi faaliyet olmak üzere makroekonomik göstergelerin tamamını dikkate alan veri odaklı ve sürdürülebilir fiyat istikrarını önceleyen bir yaklaşım ile hareket edileceği açıklanmıştır.

Türkiye Ekonomisi İle İlgili Ana Göstergeler

	2020	2021 ^(*)	2022
Büyüme Oranı (%)	1,8	11,0 (1)	5,0
Dış Ticaret Dengesi (Milyar ABD doları)	-49,9	-46,1	-51,8
Cari İşlemler Dengesi (Milyar ABD doları)	-35,5	-15,0 (1)	-18,6
Cari İşlemler Dengesi/GSYH (%)	-5,0	-2,0 (1)	-2,2
Seyahat Gelirleri (Milyar ABD doları)	10,2	24,5	25,0
Tüketici Fiyatları Değişim (%)	14,6	36,1	23,2 (3)
İşsizlik Oranı (%)	13,2	12,6	12,0

(*) Gerçekleşme

Kaynak: Orta Vadeli Program 2022-2024

Not: (1) Gerçekleşme tahmini, Kalkınma Yatırım Bankası

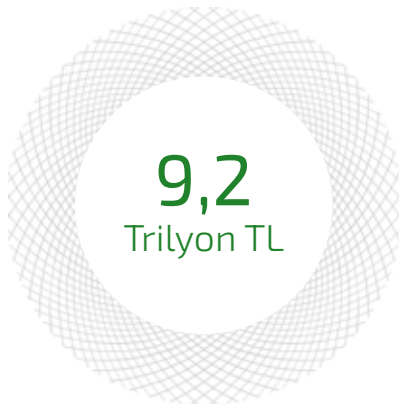
(2) Program

(3) TCMB, Enflasyon Raporu 2022-I



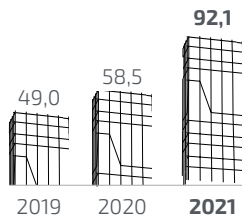
KALKINMA YATIRIM BANKASI'NIN SEKTÖREL KONUMU

Kalkınma Yatırım Bankası'nın kredi/aktif oranı hem sektörün hem de Kalkınma ve Yatırım Bankaları Grubu'nun üzerinde seyrederek %77,5 seviyesinde gerçekleşmiştir.



Türk bankacılık sektörü aktif büyüklüğü

Bankacılık Sektörü Net Kârı
(milyar TL)



Türk bankacılık sektörünün aktif büyüklüğü Aralık 2021 tarihi itibarıyla bir önceki yılın aynı dönemine kıyasla %51 oranında artışla 9,2 trilyon TL seviyesinde gerçekleşmiştir. Sektördeki gelişmelerde yerel ve küresel para politikası uygulamaları etkili olmuştur.

Bilançonun en büyük kalemi toplam krediler

Aralık 2021 tarihi itibarıyla toplam krediler, bankacılık sektörü bilançosunun %53,2'sini oluşturarak en büyük aktif kalemi olmaya devam etmiştir. Sektörün kredi stoku, 2020 yıl sonuna göre %37,0 oranında artarak yaklaşık 4,9 trilyon TL seviyesine ulaşmıştır. Kalkınma ve Yatırım Bankaları (KYB) Grubu'nun kredi hacmindeki artış ise 2021 Aralık ayında önceki yıla göre sektör ortalamasının oldukça üzerinde olarak %56,8 oranında artmıştır. Kalkınma Yatırım Bankası kredi stoku ise 2021 yıl sonuna bir önceki yıl sonuna göre %83,7 artışla 37,5 milyar TL seviyesine ulaşmıştır.

2020 yılı sonunda %67,8 oranında gerçekleşen Kalkınma ve Yatırım Bankaları kredi/aktif oranı, 2021 yılı sonunda %67,0'a ulaşmıştır. Banka'nın kredi/aktif oranı ise hem sektörün hem de Kalkınma ve Yatırım Bankaları Grubu'nun üzerinde seyrederek %77,5 seviyesinde gerçekleşmiştir.

2020 yılında %4,1 seviyesinde olan sektörün brüt takipteki rasyosu, 2021 yıl sonunda %3,1 düzeyine gerilemiştir.

Kalkınma ve Yatırım Bankaları Grubu brüt takipteki rasyosu Aralık 2020'de %1,1 seviyesindeyken Aralık 2021 itibarıyla %1,0 seviyesine inmiştir. Bankanın brüt takipteki rasyosu Aralık 2021 itibarıyla %2,3 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Bankacılık sektörünün Aralık 2021 tarihi itibarıyla dönem net kârı, önceki yıla göre yaklaşık %57 oranında artarak 92,1 milyar TL seviyesine ulaşmıştır. 2020 yılına göre sektörün net faiz gelirleri %23,6 oranında artarak 265,6 milyar TL seviyesinde gerçekleşmiştir. Sektör, 2020 yılında 3,7 milyar TL kambiyo kârı elde etmiş, 2021 yılında ise 59,6 milyar TL'lik net kambiyo zararı oluşmuştur.

Sektörün aktif kârlılığı 2020 yılında %1,1 seviyesinde iken, 2021 Aralık ayında %1,3'e yükselmiştir. KYB Grubu ise dönem net kârını %61,8 oranında artırmıştır. KYB Grubu'nun 2021 yıl sonu aktif kârlılığı önceki yıldaki %1,7 düzeyinden %2,1 seviyesine yükselmiştir. Kalkınma Yatırım Bankası'nın 2020 yılında %2,2 seviyesinde gerçekleşen ortalama aktif kârlılığı da 2021 yılında %2,4 seviyesine yükselmiştir.

Sermaye yeterlilik rasyosu %14,3

2020 yılında %18,7 olan bankacılık sektörü sermaye yeterlilik rasyosu (SYR), 2021 Aralık ayında %18,3 seviyesinde gerçekleşmiştir. 2020 yılında %25,8 olan KYB Grubu SYR'si 2021 Aralık itibarıyla %22,6 seviyesinde gerçekleşmiştir. Banka'nın SYR'si 2021 yılında %14,3 olarak gerçekleşmiştir.





2021 YILI FAALİYETLERİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ VE 2022 YILI HEDEFLERİ

Kalkınma Yatırım Bankası, Türkiye'nin yapısal dönüşümüne ve sermayenin tabana yayılmasına katkıda bulunmaya devam etmektedir.

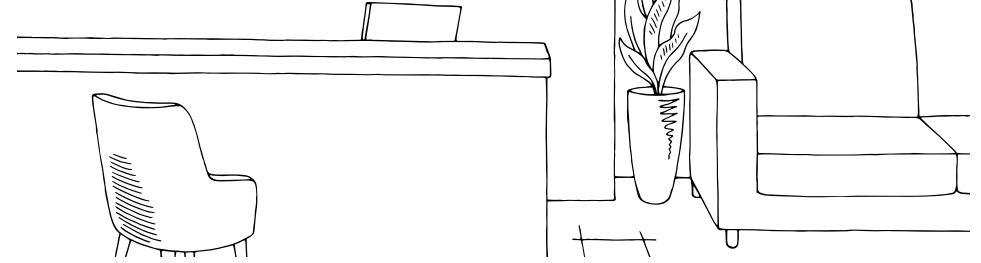


Asya Altyapı Yatırım
Bankası ile imzalanan
Ek Finansman
Anlaşması tutarı

Kalkınma Yatırım Bankası, 2021 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,
- Yenilikçi Sermaye Piyasası ürünleri geliştirme,

BANKA



- Sürdürülebilir kalkınma ve sorumlu bankacılık perspektifiyle faaliyetlerin sürdürülmesi,
- Türkiye Kalkınma Fonu hizmetleri

gibi alanlarda Türk yatırımcısına, iş dünyasına ve ülke ekonomisine katma değer yaratacak sektörler kredi, sermaye desteği, yatırım bankacılığı, ortaklık, özsermaye finansmanı ve danışmanlık hizmetleri sunarak, ülkemizin sürdürülebilir kalkınmasına, Türkiye'nin yapısal dönüşümüne ve sermayenin tabana yayılmasına katkıda bulunmaya devam etmektedir.

Banka, kalite, çevre ve iş güvenliği yönetim sistemlerini Entegre Yönetim Sistemi çatısında birleştirme amacıyla mevcut ISO 14001:2018 Çevre Yönetim Sistemi Sertifikası'na ek olarak,

- Kalkınma ve Yatırım Bankacılığı Hizmetlerinin tüm aşamalarını kapsayan ve sürekli iyileşmeyi hedefleyen ISO 9001:2015 (Kalite Yönetim Sistemi)
 - İş kazalarının ve meslek hastalıklarının önlenmesini, güvenli ve sağlıklı çalışma ortamlarının sağlanmasını hedefleyen ISO 45001: 2018 (İş Sağlığı ve Güvenliği Yönetim Sistemi)
- sertifikaları alınmıştır.

Banka, 2021 yılı sonunda aktiflerini geçen yılın aynı dönemine göre yaklaşık %72 artırırken faaliyet gelirleri de %79 artmıştır. Banka'nın toplam aktiflerinin %77,5'ini oluşturan kredileri 2021 yılı sonunda geçen yılın aynı dönemine kıyasla %84 artarak 37,5 milyar TL'ye ulaşmıştır. Yıl sonu kârını 813,9 milyon TL olarak açıklayan Banka'nın sermaye yeterlilik oranı 2021 yıl sonu itibarıyla %14,26 olarak açıklanmıştır. Banka'nın brüt takipteki kredilerinin toplam kredilere oranı 2021 yılı sonunda %2,3 düzeyinde gerçekleşmiştir.



2021 YILI FAALİYETLERİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ VE 2022 YILI HEDEFLERİ

Kalkınma Yatırım Bankası, 2021 yılında Türkiye'nin ilk Düşük Karbonlu Ekonomiye Geçiş Tahvili'nin (transition bond) ihracına aracılık etmiştir, ilk sosyal sukuk ihracı, Banka'nın bağlı ortaklığı Kalkınma Yatırım Varlık Kiralama A.Ş. tarafından gerçekleştirilmiştir.

Tarım Kredi Holding A.Ş.'nin 65,8 milyon TL tutarında 175 gün vadeli bono ihracında danışmanlık hizmeti verilmiştir.

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. 2021 yılında Yatırıma Destek Yatırım Kredisi kullandırlarına devam edilmiştir.

2021 yılında Resmi İstihdamın Artırılması (Formal Employment Creation Project) projesi kapsamında 2020 yılında Dünya Bankası'ndan sağlanan 316 milyon avro kredi kullanılmaya başlanmıştır. Avrupa Birliği'nden 22 Şubat 2021 tarihinde imzalanan Hibe Anlaşması ile sağlanan 76 milyon avro hibe ile ilgili hazırlık çalışmaları da tamamlanarak çağrı ve teklif toplama aşamasına gelinmiştir. Proje ile ülkemizde özellikle göçten etkilenen illerde ekonomik hayata olumsuz etkilerin giderilmesi ve istihdam sağlanması hedeflenmektedir.

Yenilenebilir Enerji ve Enerji verimliliği projelerinin finansmanı amacıyla Japon Uluslararası İşbirliği Bankası (JBIC) ile GREEN III başlığı ile 170 milyon ABD doları tutarında 12 yıl vadeli kredi anlaşması imzalanmıştır.

Asya Altyapı Yatırım Bankası (AAYB) ile 2019 yılında imzalanan kredi anlaşmasına ilave olarak 2021 yılında imzalanan Ek Finansman Anlaşması ile yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği projelerinin finansmanı için 100 milyon ABD doları finansman sağlanmıştır.

Banka, 2021 yılında Türkiye'nin ilk Düşük Karbonlu Ekonomiye Geçiş Tahvili'nin (transition bond) ihracına aracılık etmiştir. Banka, Türkiye'nin en yoğun endüstriyel bölgesi olan Kuzey Marmara'da doğalgaz dağıtımı yapan Palgaz'ın, 200 milyon TL tutarındaki Türkiye'nin ilk düşük karbonlu ekonomiye geçiş tahvil ihracında münhasır finansal danışman olarak görev almıştır. İhraç, uluslararası standartlardaki, bağımsız bir kurum tarafından yürütülen etki analizi çalışmasını da içeren ikinci taraf görüş raporu ile de sürdürülebilirlik kapsamında reel sektörde yapılmış ihraçlarda bir ilk olma özelliği taşımaktadır. Bu sayede, genel bilinen çerçevede "yeşil" faaliyeti olmayan kurumların da, sürdürülebilir ihraçlar çıkarmasına yönelik sermaye piyasalarındaki ilk işleme imza atılmıştır.

Banka'nın fon kullanıcısı olduğu, 50 milyon TL tutarındaki ülkemizin ilk sosyal sukuk ihracı, Banka'nın bağlı ortaklığı Kalkınma Yatırım Varlık Kiralama A.Ş. tarafından gerçekleştirilmiştir. Yine bağımsız bir kurum tarafından hazırlanan ikinci taraf görüş raporu ile sürdürülebilir kalkınma amaçları doğrultusunda sermaye piyasaları ve sürdürülebilir finansman alanında yeni bir ilke daha imza atılmıştır.

Yatırım bankacılığı alanında enerji ve liman özelleştirmelerinde Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'nın münhasır danışmanı olarak görev alan Banka, dokuz ihalenin tamamlanmasında ve 3 milyar TL'ye yakın özelleştirme geliri elde edilmesinde rol oynamıştır.

Türkiye Kalkınma Fonu çatısı altında kurulan 350 milyon TL büyüklüğündeki Teknoloji ve İnovasyon Fonu, hem teknoloji tabanlı girişimlere hem de ekosistemdeki girişim sermayesi fonlarına sermaye yatırımları yapmaya başlamıştır.

Banka 2021 yılında Uluslararası Finans Kurumu (IFC) öncülüğündeki Etki Yönetimi Çalışma Prensipleri'ni Türkiye'de imzalayan ilk ve tek kurum olmuştur. Banka, etki yönetimi sistemlerini uluslararası perspektifte sürekli olarak geliştirilebilen ve iyi uygulamaların örnek alındığı bir referans noktası olarak görmektedir. Banka, global ve yereldeki iş birlikleri ile şirketlere, organizasyonlara ve fonlara etki yatırımları aracılığıyla finansal, sosyal ve çevresel kazanımlar sağlanmasına katkı sunmayı hedeflemektedir.

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, 2021 yılında B skoru ile finans sektörünün en yüksek skorunu alan kurumlarından biri olmuştur. Bu raporlamada iklim değişikliğine ilişkin risk ve fırsatlarını değerlendiren Banka; strateji, yönetim, emisyon metrikleri, hedefler, performans ve değer zinciri etkileşimine ilişkin sorulara gönüllü olarak yanıt vermiştir.



2021 YILI FAALİYETLERİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ VE 2022 YILI HEDEFLERİ

Kalkınma Yatırım Bankası, sürdürülebilir kalkınmaya sağladığı destek ve sorumlu bankacılık anlayışıyla ortaya koyduğu çalışmalar sayesinde CDP'nin İklim Değişikliği Programı'nda, elde ettiği B skoru ile finans sektörünün en yüksek skorunu alan kurumlarından biri olmuştur.



Türkiye'nin ilk sosyal
sukuk ihracı tutarı

2021 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 gözetenek kesintisiz olarak devam etmiştir.

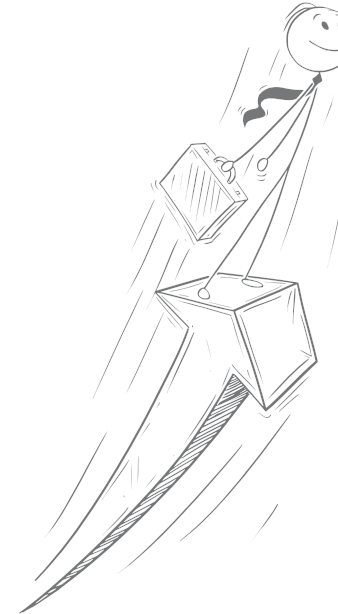
Mevcut iş ve BT süreçlerini revize ederek yeni organizasyon yapısı ve kadrosu ile dinamik, etkin ve başarılı bir faaliyet yılı geçiren Banka, görsel, yazılı ve dijital kanallarda marka bilinirliğinin ve görünürlüğünün artırılmasına yönelik birçok çalışma gerçekleştirmiş, kurumsal iletişim faaliyetlerine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

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

2021 Faaliyet Döneminde Öne Çıkan Gelişmeler

- Türkiye Kalkınma Fonu çatısı altında kurulan 350 milyon TL büyüklüğündeki Teknoloji ve İnovasyon Fonu, hem teknoloji tabanlı girişimlere hem de ekosistemdeki girişim sermayesi fonlarına sermaye yatırımları yapmaya başlamıştır.
- Kalite, çevre ve iş güvenliği yönetim sistemlerini Entegre Yönetim Sistemi çatısında birleştirme amacıyla mevcut ISO 14001:2018 Çevre Yönetim Sistemi sertifikasına ek olarak, Kalkınma ve Yatırım Bankacılığı Hizmetlerinin tüm aşamaları kapsayan ve sürekli iyileşmeyi hedefleyen ISO 9001:2015 (Kalite Yönetim Sistemi) ve İş kazalarının ve meslek hastalıklarının önlenmesi, güvenli ve sağlıklı çalışma ortamlarının sağlanmasını hedefleyen ISO 45001: 2018 (İş Sağlığı ve Güvenliği Yönetim Sistemi) sertifikaları alınmıştır.

- Banka'nın fon kullanıcısı olduğu, 50 milyon TL tutarındaki Türkiye'nin ilk sosyal sukuk ihracı gerçekleştirilmiştir.
- 948 Milyon TL ihrac büyüklüğüne sahip Kızılıbük Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.' ile 1,29 milyar TL ihrac büyüklüğüne sahip Aydem Yenilenebilir Enerji A.Ş.'nin halka arzlarında lider aracı kurumlar arasında yer alınmıştır.
- Tarım Kredi Holding A.Ş.'nin 65,8 milyon TL tutarında 175 gün vadeli bono ihracında danışmanlık hizmeti verilmiştir.
- Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş.'nin faaliyet izni ve yapılandırma süreçlerinde danışmanlık hizmeti verilmiştir.



- Banka, Türkiye'de Uluslararası Finans Kurumu (IFC) öncülüğündeki Etki Yönetimi Çalışma Prensipleri'ni imzalamıştır.
- Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından Yenilikçi ve İleri Teknolojiler Girişim Sermayesi Yatırım Fonu, Kalkınma Katılım Girişim Sermayesi Yatırım Fonu, Banka tarafından TKYB Sermaye Fonu kurulmuştur.
- Banka'nın Ankara Şubesi açılışı için çalışmalar başlatılmıştır.
- 2020'de Dünya Bankası (DB) ve Asya Altyapı Yatırım Bankası AİIB den COVID-19 etkilerini azaltma amacıyla alınan toplam 550 milyon ABD doları kredi kullandırılmaları 2021 yılında başlamıştır. Bu kapsamda doğrudan ve apex yöntemi ile finansman kuruluşları aracılığı ile KOBİ ve Büyük İşletme kredileri kullandırılmıştır.
- Dünya Bankası Kayıtlı İstihdam Yaratma (Formal Employment Creation Project) projesi kapsamında 2020 yılında Dünya Bankası'ndan sağlanan 316 milyon avro kredi kullanılmaya başlanmıştır. Avrupa Birliği'nden 22 Şubat 2021 tarihinde imzalanan Hibe Anlaşması ile sağlanan 76 milyon avro hibe ile ilgili hazırlık çalışmaları tamamlanarak teklif toplama aşamasına gelinmiştir. Proje ile özellikle göçten etkilenen illerde ekonomik hayata olumsuz etkilerin giderilmesi ve istihdam sağlanması hedeflenmektedir.
- Yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği projelerinin finansmanı amacıyla Japon Uluslararası İşbirliği Bankası (JBIC) ile arasında GREEN III başlığı ile 170 milyon ABD doları tutarında 12 yıl vadeli kredi anlaşması imzalanmıştır.



2021 YILI FAALİYETLERİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ VE 2022 YILI HEDEFLERİ

Enerji ve liman
özelleştirmelerinde
Özelleştirme İdaresi
Başkanlığı'nın münhasır
danışmanı olarak görev
alınan dokuz ihale
tamamlanmıştır.



Sürdürülebilirlik temalı
ürünlerde aracılık edilen
halka arz toplamı



- Asya Altyapı Yatırım Bankası (AAYB) ile arasında 10 Aralık 2019 da imzalanan kredi anlaşmasına ilave olarak 8 Kasım 2021 tarihinde imzalanan Ek Finansman Anlaşması ile yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği projelerinin finansmanı için 100 milyon ABD doları finansman sağlanmıştır.
- Enerji ve liman özelleştirmelerinde Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'nın münhasır danışmanı olarak görev alınan dokuz ihalenin tamamlanması ile 3 milyar TL'ye yakın özelleştirme geliri elde edilmesinde rol oynamıştır.
- Türkiye'nin ilk Düşük Karbonlu Ekonomiye Geçiş Tahvil'i'nin (transition bond) ihracına aracılık edilmiştir.
- Sürdürülebilirlik temalı ürünlerde, uluslararası tüm kriterleri ve çerçeveleri dikkate alan, toplam büyüklüğü 2,2 milyar TL üzerinde olan halka arzlara aracılık edilmiştir.
- Yurtdışında, halka arz edilmeksizin, bir veya birden fazla ihrac yoluyla gerçekleştirilecek toplamda azami 400 Milyon ABD doları veya muadili yabancı para veya Türk Lirası tutarına kadar, tahvil, bono ve benzeri borçlanma araçlarının ihracına yönelik BDDK ve SPK başvuruları yapılmıştır. Bu kapsamda 100 milyon avroluk tahvil ihracı tahsisli satış işlemi için Banka ve Fransız Kalkınma Ajansı (AFD) arasında ön protokol imzalanmıştır.
- Banka'nın ilk Entegre Raporu yayınlanmıştır.
- Sürdürülebilirlik ve Çevresel Sosyal Etki Yönetimi Birimi kurulmuştur.
- AB-Ufuk 2020 programı içinde yer alan Georisk Projesi'nde, Risk Paylaşım Mekanizması ile elde edilen deneyimin AB ve AB dışındaki hedef ülkelere aktararak, jeotermal yatırımların teknik ve finansal risklerini azaltmaya yönelik mekanizmaların kurulması ve geliştirilmesi yönünde kapasite geliştirme çalışmaları tamamlanmıştır.



2021 YILI FAALİYETLERİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ VE 2022 YILI HEDEFLERİ

KAYNAK GELİŞTİRME VE İZLEME FAALİYETLERİ

Dünya Bankası ve Asya Altyapı Yatırım Bankası AIIB'den COVID-19 etkilerini azaltma amacıyla alınan toplam 550 milyon ABD doları tutarındaki kredi kullandırmaları 2021 yılında başlamıştır.

Özkaynaklar

Kalkınma Yatırım Bankası'nın 2021 yıl sonu itibarıyla kayıtlı sermaye tavanı 10 milyar TL'ye, ödenmiş sermayesi ise 2 milyar TL'ye çıkarılmıştır.

Yabancı Kaynaklar

Banka tarafından yurt dışı finansal kuruluşlardan temin edilmiş ve 2021 yılı içerisinde yatırımcı firmalara kullanırılmış olan kaynaklar aşağıda özet olarak verilmiştir:

Avrupa Yatırım Bankası (AYB)

Avrupa Yatırım Bankası (AYB) kredi anlaşmaları kapsamında farklı sektörlerde kullanırılmak üzere çekilen kredilerin 2021 faaliyet döneminde de kullandırım ve geri ödemelerine ilişkin çalışmalar sürdürülmüştür.

AAYB Yenilenebilir Enerji-Enerji Verimliliği Kredisi

Banka'nın AAYB'den yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği projelerinin finansmanı için 200 milyon ABD doları tutarında finansman sağlanmasına yönelik kredi anlaşması 10 Aralık 2019 tarihinde imzalanmıştır. 2021 yılında kredinin tamamı Banka hesaplarına aktarılmıştır. Kullandırmalar devam etmektedir.

İKB Temiz Enerji ve Enerji Altyapı Taksitli Satış Kredisi

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 girmişti. 200 milyon ABD doları tutarındaki uzun vadeli bu kredinin tamamı firmalara kullandırılmış ve çevresel katkı sağlayacak yatırımlar finanse edilmiştir.



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.

KfW Altyapı Yatırımlarının Finansmanı II

Altyapı yatırımlarının kredilendirilmesinde kullanılmak üzere, KfW-Alman Kalkınma Bankası ile 17 Eylül 2019 tarihinde 13,6 milyon avro limitli kredi anlaşması imzalanmıştır. 2021 yılında kredinin tamamı Banka hesaplarına aktarılmış ve firmalara kullandırım tamamlanmıştır.

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. Ocak 2021 itibarıyla kredinin tamamı Banka hesaplarına aktarılmış, kullandırım tamamlanmıştır.

Dünya Bankası (DB) Kayıtlı İstihdam Yaratma Kredisi

Banka ile Dünya Bankası arasında 01.06.2020 tarihinde imzalanan 316 milyon avro tutarındaki kredi anlaşması çerçevesinde, 2020 yılında 41 milyon Avro ve 2021 yılında 63 milyon avro tutarında kaynak girişi gerçekleşmiştir. Kredinin kullandırımı devam etmektedir.

Dünya Bankası-Avrupa Birliği Hibesi

Banka ile Dünya Bankası arasında 22.02.2021 tarihinde imzalanan Hibe Anlaşması ile Avrupa Birliği (AB) tarafından sağlanan 76 milyon avro hibenin istihdam yaratan işletmelere kullandırılması amacıyla 17 Aralık 2021 tarihinde teklif çağrısı yayınlanmıştır. Başvuruların alınması ve değerlendirilmesinin ardından, istihdam sağlayan firmalara hibe kullandırımı yapılacaktır.



2021 YILI FAALİYETLERİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ VE 2022 YILI HEDEFLERİ

KAYNAK GELİŞTİRME VE İZLEME FAALİYETLERİ

Asya Altyapı Yatırım Bankası (AAYB) ile arasında 8 Kasım 2021 tarihinde imzalanan Ek Finansman Anlaşması ile yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği projelerinin finansmanı için 100 milyon ABD doları finansman sağlanmıştır.

DB Acil Firma Destek Kredisi

Dünya Bankası ile Banka arasında 250 milyon ABD doları tutarındaki Acil Firma Destek Kredisi Anlaşması 9 Eylül 2020 tarihinde imzalanmıştı. Kredi 6 Ocak 2021 tarihinde etkin kılınarak kullanıma açılmıştır. 2021 yılında 50 milyon ABD doları Banka hesaplarına aktarılmıştır. Kullandırım çalışmaları devam etmektedir.

AAYB COVID-19 Kredisi

Asya Altyapı ve Yatırım Bankası (AAYB) ile Banka arasında 300 milyon ABD doları tutarındaki COVID-19 Kredisi Anlaşması 17 Ağustos 2020 tarihinde imzalanarak yürürlüğe girmişti. Kredinin firmalara kullandırımı devam etmektedir.

2021 Yılı Sağlanan Kaynaklar/Kredi Anlaşmaları

AFD -Fransız Kalkınma Ajansı

AFD ile 2021 yılı Kasım ayında 100 milyon avro tutarında sürdürülebilir bono ihracı için ön protokol imzalanmıştır.

JBIC GREEN III

Banka ile Japon Uluslararası İşbirliği Bankası (JBIC) arasında 170 milyon ABD doları tutarındaki GREEN III Kredisi Anlaşması 29.03.2021 tarihinde imzalanmıştır.

AAYB Yenilenebilir Enerji ve Enerji Verimliliği Ek Finansmanı

AIIB ile Banka arasında Yenilenebilir Enerji ve Enerji Verimliliği Kredisi'nin devamı niteliğindeki 100 milyon ABD doları tutarında ek kredi anlaşması 8 Kasım 2021 tarihinde imzalanmıştır.

DB Jeotermal II

Dünya Bankası ile jeotermal enerji projelerinin finansmanında kullanılmak üzere 150 milyon ABD doları tutarında kredi anlaşması 21.12.2021 tarihinde imzalanmıştır.

Çin Kalkınma Bankası (CDB)

Kalkınma Yatırım Bankası ile Çin Kalkınma Bankası arasında enerji, altyapı, sağlık ve KOBİ finansmanı için 200 milyon ABD doları tutarında kredi anlaşması 28.12.2021 tarihinde imzalanarak yürürlüğe girmiştir.

2022 Yılında Sağlanması Planlanan Kaynaklar/Yeni Finansman İmkânları

Aralarında Dünya Bankası, Japonya Uluslararası İşbirliği Ajansı (JICA), Asya Altyapı Yatırım Bankası, Alman Kalkınma Bankası, İslam Kalkınma Bankası ve Karadeniz Ticaret ve Kalkınma Bankası'nın da bulunduğu birçok kalkınma finansmanı kuruluşu ile yeni finansman imkânlarına yönelik çalışmalar devam etmektedir.





2021 YILI FAALİYETLERİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ VE 2022 YILI HEDEFLERİ

PROJE YÖNETİM FAALİYETLERİ

İSEDAK Koordinasyon Ofisi ile Kalkınma Yatırım Bankası arasında imzalanan protokol gereği yürütülen İSEDAK Proje Finansmanı faaliyetleri kapsamında uygulanan 3 mali destek programı altında 33 kurumsal kapasite geliştirme amaçlı projeye toplam 736.008 ABD doları hibe ödemesi yapılmıştır.

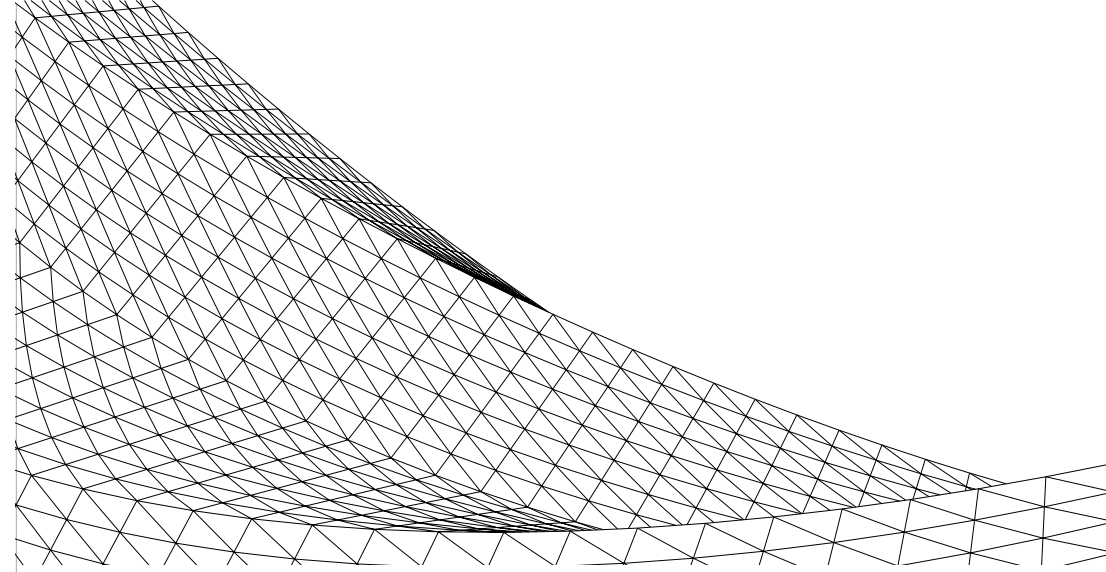
İSEDAK Proje Finansmanı Faaliyetleri

Kalkınma Yatırım Bankası ile T.C. Cumhurbaşkanlığı, Strateji ve Bütçe Başkanlığı, İSEDAK ve Uluslararası Kalkınma İşbirliği Genel Müdürlüğü (İSEDAK Koordinasyon Ofisi) arasında İSEDAK Proje Finansman faaliyetlerine ilişkin i'nin (<http://www.comcec.org/>) Mutabakat Zaptı ve Protokol 01.03.2021 tarihinde imzalanarak yürürlüğe girmiştir.

İSEDAK Koordinasyon Ofisi tarafından 2021 yılında (8'inci Çağrı Dönemi) İslam İşbirliği Teşkilatı (İİT) üyesi ülkeler ve İİT kuruluşlarının yürüttüğü 42 projeye mali destek sağlanması kararlaştırılmıştır. Banka, İSEDAK Koordinasyon Ofisi yetkilileri ile birlikte 2021 yılında desteklenecek projelerin uygulamasına yönelik proje sahibi kurumların ilgililerine Nisan ayında pandemi koşulları nedeniyle çevrimiçi olarak 3 adet proje uygulama eğitimi verilmiştir.

İSEDAK faaliyetleri altında uygulanan İSEDAK Proje Finansmanı Programında İSEDAK işbirliği alanları olarak belirlenen tarım, turizm, finansal işbirliği, ulaştırma, yoksulluğun azaltılması ve ticaret alanlarında projeler desteklenmekte ve proje sahibi üye ülke kamu kuruluşlarının ilgili alanlardaki kurumsal kapasitelerinin geliştirilmesi amaçlanmaktadır. Bu program altında uygulanan projelere 8. Çağrı Döneminde 31.12.2021 tarihine kadar toplam 360.648 ABD doları ödeme yapılmıştır.

İSEDAK Covid Müdahale Programı altında ise üye ülkelere Covid kaynaklı etkileri azaltmak amacıyla hibe desteği sağlanmaktadır. Bu program altında 31.12.2021 tarihine kadar proje sahiplerine toplam 176.550 ABD doları ödeme yapılmıştır.



İSEDAK Kudüs Programı kapsamında ise proje sahibi kuruluşlara toplam 198.810,06 ABD doları tutarında ödeme yapılmıştır.

İSEDAK İşbirliği kapsamında yürütülen üç hibe programı altında toplam 42 hibe sözleşmesi imzalanmış ancak 9 proje daha çok COVID kaynaklı uygulama zorlukları nedeniyle iptal edilmiş, yürütülen 33 projeye toplam 736.008 ABD doları ödeme yapılmış ve 12 projenin faaliyetlerine 2022 yılında da devam etmesi kararlaştırılmıştır.

Hibe Programına ilişkin Hibe Anlaşması 22 Şubat 2021 tarihinde imzalanmış, proje ön hazırlıkları tamamlanarak 22 Nisan 2021'de etkin kılınan Anlaşma, 6 Ağustos 2021 tarihinde Resmi Gazetede yayınlanarak yürürlüğe girmiştir.

Hibe Programı ile düzensiz göçten etkilenen 24 ilde faaliyet gösteren küçük, orta ve büyük ölçekli işletmelerin desteklenerek

Türk vatandaşları ve mülteciler için kayıtlı istihdam yaratma fırsatlarının artırılması hedeflenmektedir. 2021 yılında hibe programının uygulama kılavuzu, IT altyapısı ve proje kapsamında gerçekleştirilecek teknik yardım faaliyetlerine yönelik çalışmalar tamamlanarak Proje Teklif Çağrısı hazırlıkları tamamlanmış ve Aralık ayında Proje Teklif Çağrısı yayınlanmıştır.

Hibe Programı kapsamında başvuruların değerlendirme aşamalarının tamamlanarak 2022 yılında hibe yararlanıcılarına ödemelerin başlaması öngörülmektedir. 2022-2024 yılları arasında uygulama dönemi devam edecek olan Program kapsamında gerçekleştirilecek teknik yardım faaliyetlerinden, Banka'ya yönelik kurumsal kapasite geliştirme faaliyetleri ile hibe yararlanıcılarına yönelik teknik yardım eğitimlerinin bir bölümünün de 2022 yılı içinde gerçekleştirilmesi planlanmaktadır.



2021 YILI FAALİYETLERİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ VE 2022 YILI HEDEFLERİ

TOPTAN BANKACILIK (APEX KREDİ) FAALİYETLERİ

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

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

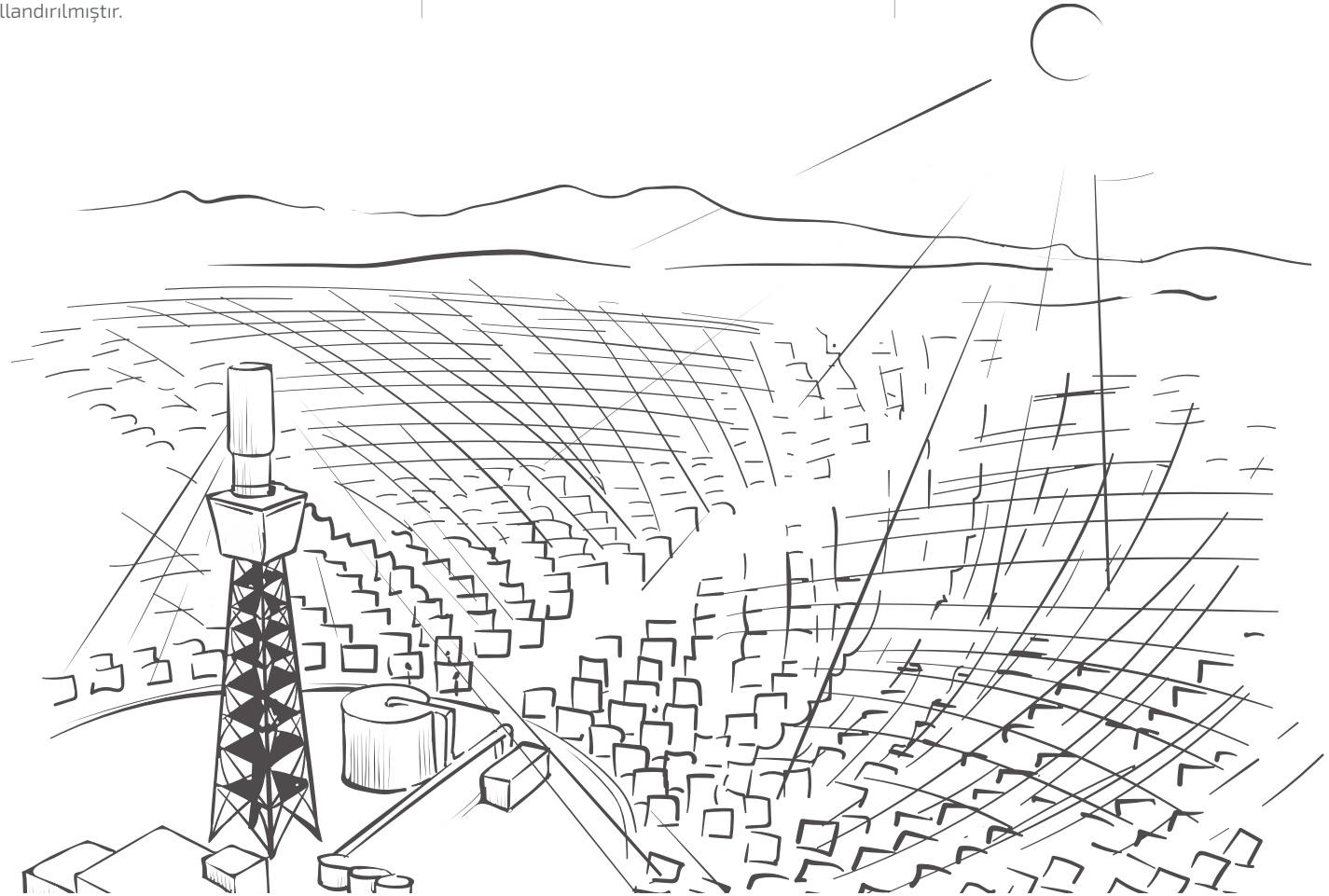
Kayıtlı İstihdam Yaratma Projesi'nin toptan bankacılık yöntemiyle kullanılması öngörülen APEX kredi bileşeni 190 milyon Avro için Dünya Bankası tarafından uygunluk onayı alınarak belirlenen altı finansal kiralama kuruluşunun beş tanesi ile Aracı Finansal Kuruluş Sözleşmesi imzalanmış olup 160 milyon tahsis edilmiş ve 45 milyon Avro kullanılmıştır.

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

Dünya Bankası ile yürütülen 250 milyon ABD doları tutarındaki Acil Durum Şirket Desteği Projesi'nin tamamı toptan bankacılık yöntemiyle kullanılmaktadır. Aracı Finansal kuruluş olarak 2 finansal kiralama kuruluşu ile sözleşme imzalanarak 60 milyon ABD Doları tahsis edilmiş ve toplamda 20 milyon ABD doları kullanılmıştır.

Asya Altyapı Yatırım Bankası COVID-19 Projesi APEX Bileşeni

Asya Altyapı Yatırım Bankası ile yürütülen 300 milyon ABD doları tutarındaki COVID-19 Projesi'nin 100 milyon ABD doları tutarındaki APEX kredi bileşeni için aracı kuruluşlarla sözleşme müzakereleri devam etmektedir. 2022 yılında 100 milyon ABD doları tutarındaki kredinin tamamının kullanılması öngörülmektedir.





2021 YILI FAALİYETLERİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ VE 2022 YILI HEDEFLERİ

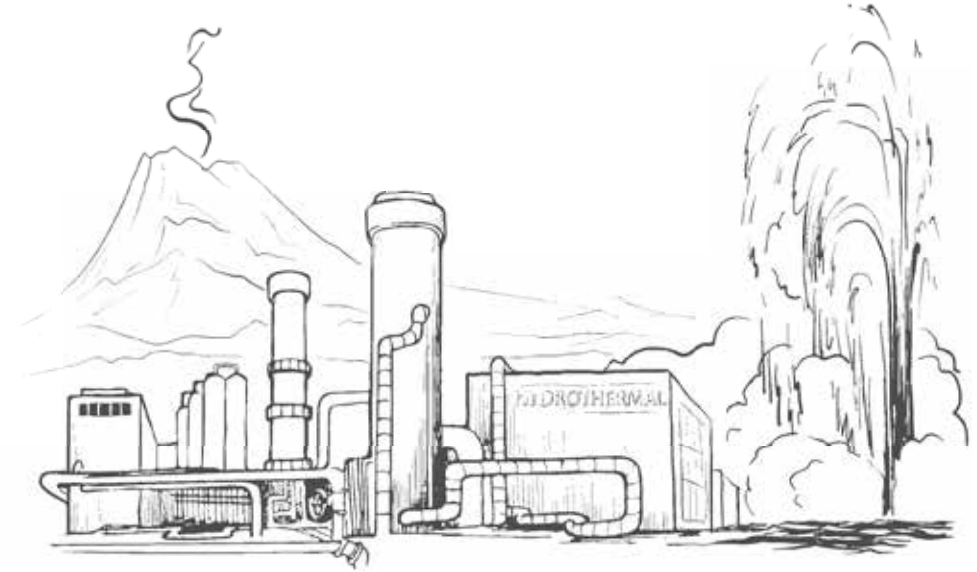
RPM PROJESİ ve GEORİSK PROJESİ

Kalkınma Yatırım Bankası RPM Projesi ile jeotermal enerji yatırımcılarının kaynak belirleme amaçlı kuyu delme faaliyetlerindeki jeotermal risklerini kısmen karşılayarak ülkemizin jeotermal potansiyelinin değerlendirmesine katkıda bulunmaktadır.

Risk Paylaşım Mekanizması (RPM) ile ilgili 2021 yılında gerçekleştirilen faaliyetler şu şekildedir:

RPM Projesi: Risk Paylaşım Mekanizması (RPM), 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 Temiz Teknoloji Fonu'ndan (CTF) sağlanan katkı ile kapsamdaki sondaj kuyularının başarısız olması durumunda yapılan kuyu harcamalarının %40'ı ya da %60'ı oranında ödeme yapılacaktır. Kuyuların başarılı olması halinde ise yatırımcıdan %5 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.

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, çevresel ve sosyal değerlendirme raporları ve yönetim planları kontrol edilmektedir. Başarı kriterleri belirlenerek sözleşmeleri imzalanan projelerin sondaj döneminde izlenmesi, sondaj ve test raporlarının değerlendirilmesi, kuyu tamamlanınca başarı kriterine göre değerlendirme yapılması ve sonuç raporunun hazırlanmaktadır. Buna ilave olarak, sondaj sonuçları başarılı olan projelerde başarı primlerinin tahsil edilmesi, başarısız olanlarda ise risk paylaşım bedelleri ödenmektedir. Proje



kapsamındaki tüm bu faaliyetlerin yürütülmesi konusunda Banka'ya uluslararası ihale yoluyla seçilen RPM Danışmanı destek vermektedir.

Proje kapsamında ilk tur uygulamada yedi proje kapsama alınmıştır. Bu projelerden üç tanesi ile sözleşme imzalanmış, iki tanesi firmaların isteği doğrultusunda programdan çıkartılmıştır. Kalan iki proje için hazırlık çalışmaları devam etmektedir.

Projenin ilk tur uygulamasında yer alan ve sözleşme imzalanan iki adet projeden birer kuyuya ait sondaj faaliyetleri tamamlanmıştır.

RPM ilk tur uygulama çalışmaları devam ederken, ikinci tur için hazırlıklara başlanmış ve 26.01.2021 tarihinde Niyet Beyanı (EOI) başvuruları alınmıştır. 12.03.2021 tarihinde tamamlanan EOI başvuru sürecine katılan

tüm projeler değerlendirilmiş ve toplam 18 proje kısa listeye alınmıştır. Kısa listeye kalan tüm yatırımcılara, asıl başvuru sürecindeki hazırlıklar ve RPM projesi hakkında detaylı bilgiler içeren 20-21 Haziran 2021 tarihlerinde iki günlük bir eğitim gerçekleştirilmiştir. Gerçekleştirilen eğitim sonrasında asıl başvuru süreci başlamış ve 03.06.2021 tarihine kadar devam eden başvurular neticesinde, RPM ikinci tur için toplam 14 adet jeotermal geliştirme proje başvurusu alınmıştır. Başvurusu yapılan projeler, RPM Danışmanları ve RPM Proje Uygulama Birimi tarafından teknik, finansal, çevresel ve sosyal açıdan değerlendirilmiş ve puanlanmıştır. Yapılan değerlendirmeler sonucu proje bütçesinin yeterli olması şartı ile en yüksek puanı alan ilk 10 projenin, ikinci tur uygulama programına alınmasına karar verilmiştir.



2021 YILI FAALİYETLERİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ VE 2022 YILI HEDEFLERİ

RPM PROJESİ ve GEORISK PROJESİ

Georisk Projesi kapsamında sekiz adet ulusal, iki adet uluslararası çalıştay ve kongreye katılım sağlanmıştır.

RPM ikinci tur kapsamında değerlendirilen 14 adet proje sahibi ve teknik danışmanlarının katılımı ile düzenlenen RPM çevresel ve sosyal gereklilikleri toplantısı 15.12.2021 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

RPM ikinci tur kapsamında ilk iki projeden başlamak üzere gerçekleştirilecek müzakerelerin 10.01.2022 tarihi itibarıyla başlanması planlanmıştır. Ayrıca, RPM ilk tur kapsamındaki projelerle ilgili çalışmalar eş zamanlı olarak devam etmektedir.

GEORISK PROJESİ

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, RPM Projesi'ni yürütmesi nedeni ile davet edilmiştir. Ülkemizden diğer katılımcılar TÜBİTAK ve JESDER'dir.

AB- UFUK 2020 Programı kapsamında geliştirilen bir proje olan Georisk Projesi, Avrupa ülkelerinde jeotermal yatırım risklerinin belirlenmesine yönelik metodoloji oluşturulması ve mevcut risk paylaşım sistemlerinin geliştirilerek yaygınlaştırılmasını amaçlamaktadır. Ayrıca, proje amaçlarından bir diğeri de Avrupa dışındaki ülkelerde de jeotermal kaynak gelişimini destekleyecek ve yatırım risklerini azaltacak metodolojilerin belirlenmesi ve kapasite geliştirme faaliyetlerinin yapılmasıdır. 2018 yılı Ekim ayında başlayan projenin 2021 yılı Mart ayında tamamlanması planlanmıştır. Ancak 2019 yılı sonunda ortaya çıkan COVID-19 pandemisi nedeni ile proje altı ay ertelenerek, 30.09.2021 tarihinde tamamlanmıştır.

Georisk Projesi ile ilgili 2021 yılında gerçekleştirilen faaliyetler şunlardır:

Proje kapsamında her ay yapılan ve projeye 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.

Georisk Projesi kapsamında sekiz adet ulusal, iki adet uluslararası çalıştay ve kongreye katılım sağlanmıştır. Proje kapsamında görev alınan bu etkinliklerde RPM proje uygulaması hakkında bilgi paylaşımı amacıyla sunumlar gerçekleştirilmiştir. 2021 yılının Eylül ayında, Banka sorumluluğundaki Kapasite Geliştirme

Raporu hazırlanmıştır. Georisk Projesi kapsamında hazırlanan Kapasite Geliştirme Raporu, hem Avrupa, hem de Avrupa dışında belirlenen hedef ülkelerdeki jeotermal kaynak gelişimine zemin hazırlayan yasal sürecin ve jeotermal sektörün gelişimini özetlemek, mevcut durum analizlerini içermektedir. Rapor kapsamında ayrıca, her bir hedef ülke için jeotermal sektörün güçlü, zayıf yönleri ile fırsat ve tehdit oluşturan konularını özetler analizler yapılmış, analiz sonuçlarının değerlendirilmesi ile hedef ülkelerdeki jeotermal kaynakların geliştirilmesine yönelik risk azaltma mekanizmalarının oluşturulması ve geliştirilmesini sağlayacak yol haritası oluşturulmuştur.

Georisk Projesi kapsamında ayrıca, 22.09.2021 tarihinde İsviçre'nin Fribourg şehrinde gerçekleşen son proje toplantısına katılım sağlanmış yapılan çalışmalar ve hazırlanan kapasite geliştirme raporu hakkındaki bilgiler sunulmuştur. Devam eden süreçte, projeye ait teknik ve finansal final raporları hazırlanarak proje koordinatörlüğüne sunulmuş ve proje 30.09.2021 tarihinde tamamlanmıştır.



212 Regional Fund
II, 2021 yılında 5
yeni şirkete yatırım
yaparak, portföyündeki
şirket sayısını 13'e
yüksetmiştir.



2021 YILI FAALİYETLERİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ VE 2022 YILI HEDEFLERİ

TÜRKİYE KALKINMA FONU

Kalkınma Yatırım Bankası;
Türkiye Kalkınma Fonu
ile gerçekleştirilecek
yatırımlarla ülke
kalkınmasını desteklemeyi
ve dünyadaki en
iyi uygulamalar
çerçevesinde sunulan
fon yönetim hizmeti
ile kamu kaynaklarının
verimli kullanılmasına
katkı sağlamayı
hedeflemektedir.

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

Kalkınma Yatırım Bankası'nın %100 iştiraki olarak kurulan Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş., 15 Mart 2021 tarihinde TKF çatı fonu altında kurulan Bölgesel Kalkınma Fonu ve Teknoloji ve İnovasyon Fonu'nun yönetimini devralmıştır.

TKF çatı fonu altında kurulan Teknoloji ve İnovasyon Fonu (350 milyon TL), Bölgesel Kalkınma Fonu (525 milyon TL), TKYB Sermaye Fonu (200 milyon TL), 2021 yılında kurulmuş 125 milyon TL Kalkınma Katılım Girişim Sermayesi Yatırım Fonu ve 175 milyon TL Yenilikçi ve İleri Teknolojiler Katılım Girişim Sermayesi Yatırım Fonu olmak üzere toplam büyüklüğü 1 milyar 375 milyon TL olan beş fon ile küçük ve orta ölçekli şirketlere doğrudan sermaye yatırımı yapılması, ülke genelinde girişim sermayesi yatırımlarının artırılması suretiyle, özel sektör kaynaklarının bu alana daha çok kanalize edilmesi ve yatırımların ülke geneline yayılmasının sağlanması hedeflenmektedir.

2022 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.

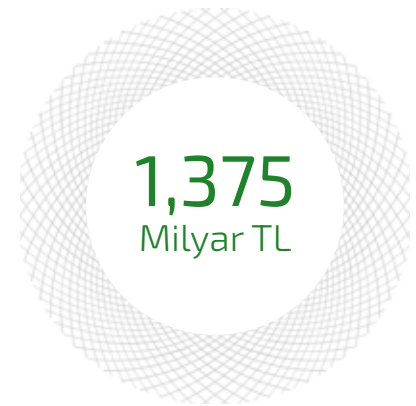
Bu görevlendirmenin ve sorumluluğun bilinciyle, hem imalat sanayisini dönüştürecek hem de üretime dayalı büyüme desteğini sağlayacak kaynaklara erişim için çalışmaya devam eden Banka aynı zamanda %100 iştiraki olarak kurduğu Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş.'nin yönettiği beş fon ile de kalkınmada öncelikli olan sektörlerdeki sanayi kuruluşlarına ve girişimlere destek vermeyi sürdürmektedir.

Bu kapsamda yapılan iş birlikleri ve kaynak oluşturma çabaların sonucu olarak TKF'nin alt fonu olan Bölgesel Kalkınma Fonu'nda T.C. Sanayi ve Teknoloji Bakanlığı'nın ve KOSGEB'in, Teknoloji ve İnovasyon Fonu'nda ise T.C. Sanayi ve Teknoloji Bakanlığı'nın yatırımcı olarak yer alması sağlanarak stratejik iş birlikleri oluşturulmuştur. 2021 yılında, Türkiye Kalkınma Fonu çatısı altında Kalkınma Yatırım Bankası'nın tek yatırımcı olduğu 200 milyon TL büyüklüğünde TKYB Sermaye Fonu kurulmuş ve yatırımlarına başlamıştır.

Bu fonlara ek olarak, SSTEK Savunma Sanayii Teknolojileri A.Ş., Vakıf Katılım Bankası A.Ş., Ziraat Katılım Bankası ve Banka'nın yatırımcı olduğu toplam büyüklükleri 300 milyon TL olan Yenilikçi ve İleri Teknolojiler

Katılım Girişim Sermayesi Yatırım Fonu ve Kalkınma Katılım Girişim Sermayesi Yatırım Fonu adı altında SPK mevzuatına tabi iki yeni girişim sermayesi yatırım fonu kurulması suretiyle de ülke ekonomisine katkı sağlayan, teknoloji odaklı şirketlerin desteklenmesi hedeflenmiştir.

TKF 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.



TKF çatı fonu
toplamı



2021 YILI FAALİYETLERİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ VE 2022 YILI HEDEFLERİ

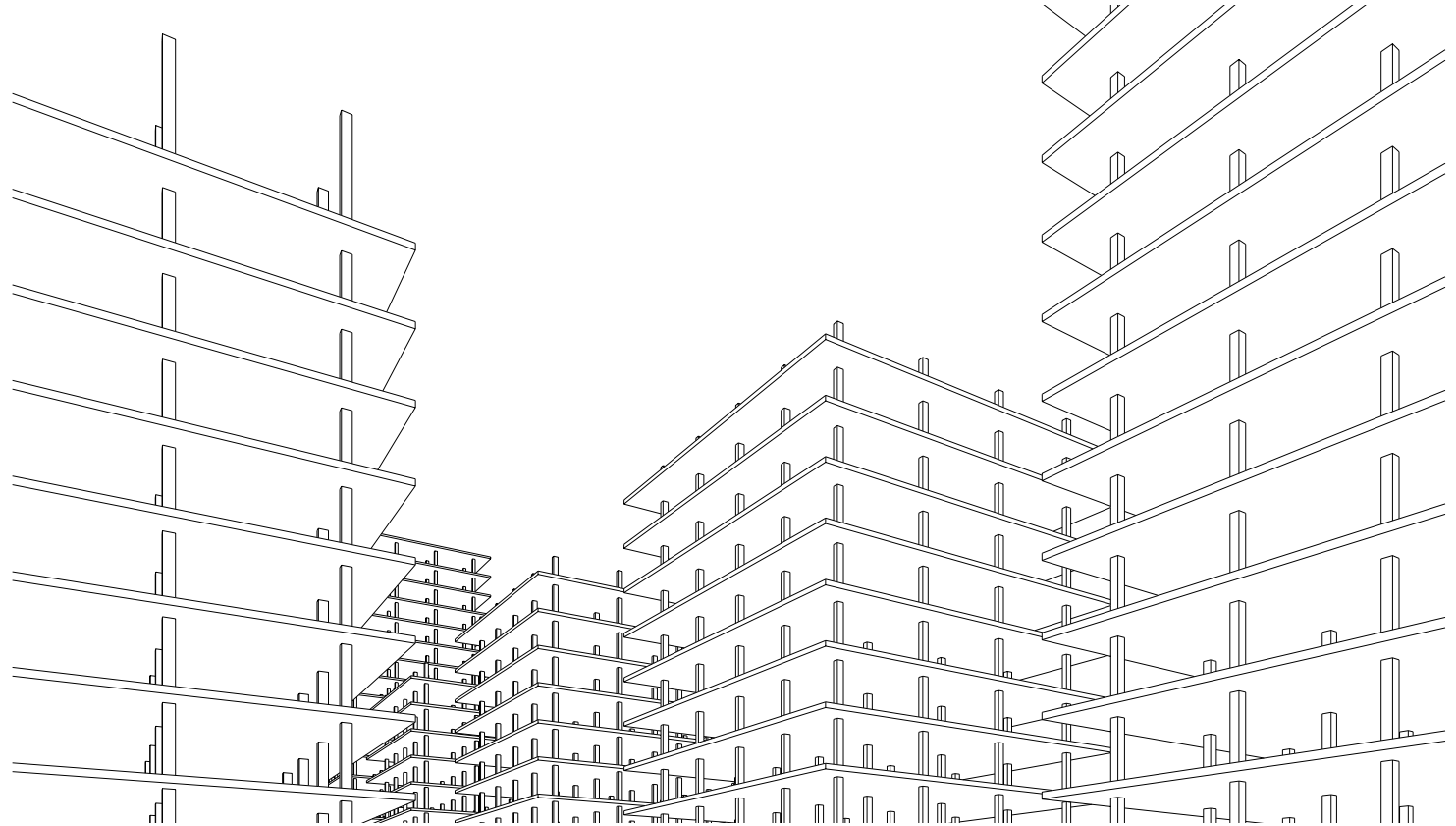
212 REGIONAL FUND

Kalkınma Yatırım Bankası'nın 212 Regional Fund II'ye yapmış olduğu yatırım taahhüdü TKF çatı fonu altında kurulan TKYB Sermaye Fonu tarafından 01.01.2022 tarihinde devralınmıştır.

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.

49 milyon avro büyüklüğündeki 212 Regional Fund II, 2021 yılında 5 yeni şirkete yatırım yaparak, portföyündeki şirket sayısını 13'e, yatırım tutarını 17 milyon avroya çıkarmıştır. Fon portföyünde; dijital ekran yazılımı alanında Omma, dijital kanallarda pazarlama otomasyonu alanında Smartmessage, mikro mobilite alanında Martı, mağaza içi alışveriş deneyimini iyileştiren akıllı lokasyon hizmetleri sunan Mall IQ, mobil reklam platformu Apsamurai, yapay zekâ alanında Chooch AI, çevrimiçi doktor rezervasyonu alanında Meddy, çevrimiçi form ve iş akışı hizmetleri

sunan 123, siber güvenlik eğitim platformu Avatao, reklam/pazarlama tasarım yazılımı Artboard Studio, eşyaların interneti alanında Triomobil, gıda alanında Fazla Gıda, B2B lojistik alanında Metrobi yer almaktadır. Kalkınma Yatırım Bankası'nın 212 Regional Fund II'ye yapmış olduğu yatırım taahhüdü TKF çatı fonu altında kurulan TKYB Sermaye Fonu tarafından 01.01.2022 tarihinde devralınmıştır.





2021 YILI FAALİYETLERİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ VE 2022 YILI HEDEFLERİ

Kalkınma Yatırım Bankası 2021 yılında 8 adet birleşme ve satın alma işleminde danışmanlık hizmeti vermiştir. Söz konusu 8 işlemin toplam proje değeri ise 3,4 milyar TL seviyesindedir.

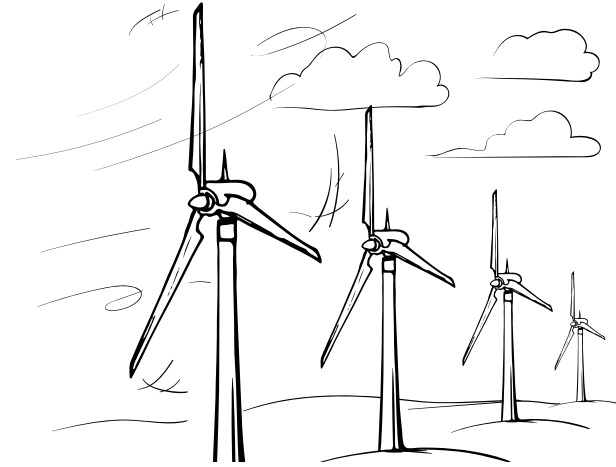
YATIRIM BANKACILIĞI

Kalkınma Yatırım Bankası, sürdürülebilir kalkınma amaçları doğrultusunda yatırım bankacılığı ve sürdürülebilir finansman alanında yeni bir ilke daha imza atarak Türkiye'nin ilk sosyal sukuk ihracını gerçekleştirmiştir.

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 başvuru alan 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.



2021 yılı içerisinde Banka'nın, sermaye piyasası araçlarının daha etkin kullanımı ile reel ekonomiye ve para piyasalarına daha fazla kaynak aktarma hedefi doğrultusunda;

- Banka'nın fon kullanıcısı olduğu 50 milyon TL tutarındaki Türkiye'nin ilk sosyal sukuk ihracı gerçekleştirilmiştir.
- 948 milyon TL ihraç büyüklüğüne sahip Kızılıbük Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. ile 1,29 milyar TL ihraç büyüklüğüne sahip Aydem Yenilenebilir Enerji A.Ş.'nin halka arzlarında lider aracı kurumlar arasında yer alınmıştır.
- Tarım Kredi Holding A.Ş.'nin 65,8 milyon TL tutarında 175 gün vadeli bono ihracında danışmanlık hizmeti verilmiştir.
- Palgaz Doğalgaz Dağıtım A.Ş.'nin altyapı yatırımlarının finansmanına ilişkin 200 milyon TL tutarında iki yıl vadeli Türkiye'nin ilk düşük karbonlu ekonomiye geçiş tahvili (Transition Bond) ihracına danışmanlık hizmeti verilmiştir.
- Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetim A.Ş.'nin kuruluş, faaliyet izni ve yapılandırma süreçlerinde danışmanlık hizmeti verilmiştir.

Sermaye Piyasaları Danışmanlığı Birimi'nin, farklı sektörlerdeki müşteriler için halka arz, kira sertifikası (sukuk) ve diğer borçlanma araçlarına yönelik projelerimiz devam etmektedir.

Birleşme ve satın alma danışmanlığı kapsamında, 2021 yılında farklı sektörlerde hizmet sunan ve faaliyet gösteren kamu kurumları ile özel sektör şirketlerine ölçek farkı gözetmeksizin şirket birleşme ve satın alma danışmanlığı kapsamında katma değer sağlama hedefiyle faaliyetlere devam edilmiştir. Bu amaca yönelik özel sektör müşterilerine ek olarak, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı Özelleştirme İdaresi Başkanlığı ("Özelleştirme İdaresi") ile Türkiye Varlık Fonu portföylerinde yer alan şirket ve varlıkların satış süreçlerinde finansal danışmanlık hizmeti sunulmaktadır.



2021 YILI FAALİYETLERİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ VE 2022 YILI HEDEFLERİ

Kalkınma Yatırım Bankası, 2021 yılında enerji ve gıda sektörlerinde faaliyet gösteren firmalara, değerlendirme ve mevcut durum raporları hazırlamış ve bu raporlar yatırımcıların stratejik hedeflerine ulaşmasında ışık tutmuştur.

YATIRIM BANKACILIĞI

Kalkınma Yatırım Bankası, müşterilerinin büyüme stratejilerine uygun olacak yeni yatırımlarının finansal fizibilite hazırlığı ve firma değerlendirme alanında verdiği danışmanlık hizmetlerine 2022 yılında da devam edecektir.

2021 yılında görev alınan projeler arasında bulunan Özelleştirme İdaresi'nin yürüttüğü iki ayrı özelleştirme projesi kapsamında yedi özelleştirme ihalesinde görev alınmıştır. 2020 yılında Özelleştirme İdaresi'nin açmış olduğu iki danışmanlık ihalesinden biri olan Türkiye Denizcilik İşletmeleri A.Ş.'ye (TDİ) ait bazı yük ve yat limanlarının özelleştirilmesi projesi dahilindeki Taşucu Limanı ve Geri Sahasındaki Taşınmaz'ın devir işlemleri tamamlanmıştır. Özelleştirme İdaresi'nin yürütmekte olduğu ve Banka'nın danışman olarak görev aldığı diğer proje olan Elektrik Üretim A.Ş.'ye ait 14 elektrik üretim santralinin özelleştirilmesi çalışmaları kapsamında ise yedi enerji santralinin dördünün devir işlemleri ve ikisinin ihaleleri teknik olarak tamamlanmıştır. Söz konusu yedi özelleştirme ihalesinin tamamının devir işlemlerinin sonuçlanması ile Özelleştirme İdaresi, Banka'nın görev aldığı bu iki projeden toplam 2 milyar 714 milyon TL özelleştirme geliri elde etmiş olacaktır.

Yenilenebilir enerji alanında faaliyet gösteren ve Yenilenebilir Enerji Kaynakları Destekleme Mekanizması'na (YEKDEM)'e tabi olacak toplam 55 MW kurulu güce ulaşma potansiyeline sahip bir tesisleri olan özel sektöre ait bir şirketin satış işleminin gerçekleştirilmesi için anlaşmalar 2021 yıl

sonunda imzalanmıştır. Devir işlemlerinin 2022 yılının ilk çeyreğinde tamamlanması planlanmaktadır.

Kalkınma Yatırım Bankası 2021 yılında 8 adet birleşme ve satın alma işleminde danışmanlık hizmeti vermiştir. Söz konusu 8 işlemin toplam proje değeri ise 3,4 milyar TL seviyesindedir.

Banka, 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 2022 yılında da devam edecektir.

2022 yılında Banka'nın birleşme ve satın alma danışmanlığı ekibi özelleştirme projelerinin yanı sıra enerji, teknoloji, otomotiv, gıda, kimya, tarım ve imalat sanayi gibi birçok farklı sektörde faaliyet gösteren özel sektör şirketleri ile kamu sermayeli şirketler tarafından çeşitli projeler kapsamında yetkilendirilmiştir. Söz konusu projelerin başarı ile tamamlanması için çalışmalarına devam etmektedir.

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 güçlüğü çeken firmalara ve alacaklı finansal kuruluşlara yönelik olarak bağımsız finansal fizibilite raporları hazırlanmakta, firmaların borçlarının öngörülebilir itfa planlarına bağlı olarak yeniden yapılandırılmasında danışmanlık hizmetleri vermektedir. 2021 yılında döküm

sektöründe faaliyet gösteren bir grubun finansal borçlarının uzun vadeli ödeme planıyla yeniden yapılandırılmasında görev almış ve işlemin başarı ile kapanmasını sağlamıştır.

Finansal danışmanlık kapsamında sektör ayrımı gözetmeksizin kamu ve özel sektör firmalarına değerlendirme ve finansal fizibilite danışmanlığı hizmetleri de vermektedir. Banka, 2021 yılında enerji ve gıda sektörlerinde faaliyet gösteren firmalara, değerlendirme ve mevcut durum raporları hazırlamış ve bu raporlar yatırımcıların stratejik hedeflerine ulaşmasında ışık tutmuştur. Banka, müşterilerinin büyüme stratejilerine uygun olacak yeni yatırımlarının finansal fizibilite hazırlığı ve firma değerlendirme alanında verdiği danışmanlık hizmetlerine 2022 yılında da devam edecektir.

Kalkınma Yatırım Bankası, 2021 yılında 3,4 milyar TL tutarlı 8 adet birleşme ve satın alma işleminde danışmanlık hizmeti vermiştir.



2021 YILI FAALİYETLERİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ VE 2022 YILI HEDEFLERİ

HAZİNE VE SERMAYE PİYASASI İŞLEMLERİ

Hazine Birimi'nce yönetilen toplam finansal varlıklar 2021 yıl sonu itibarıyla yaklaşık 11,2 milyar TL eşdeğerinde gerçekleşmiştir.

2021 yılında finansal piyasaları etkileyen en önemli olay COVID salgını olmuştur. Salgın nedeniyle 2020 yılında dünya genelinde birçok ekonomide daralma yaşanırken 2021'de büyüme rakamları genel olarak pozitif dönmüş ancak merkez bankalarının devam eden genişleyici politikaları ve enerji arzı sıkıntısı kaynaklı emtia fiyat yükselişleri nedeniyle enflasyon küresel bazda önemli bir sorun haline gelmeye başlamıştır. Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası 2021 yılı başında %17,00 olan politika faizini önce %19,00'a çekmiş daha sonra ise kademeli olarak %14,00 seviyesine kadar indirmiştir. Küresel piyasalara benzer şekilde ülkemizde de enflasyon seyrinde ciddi bir artış görünmüş ve yıl sonu enflasyonu %36,08 seviyesine kadar ulaşmıştır.

2021 yılında piyasalardaki gelişmeler Bankamız tarafından yakından izlenmiş; faiz, döviz ve likidite risk yönetimi etkin bir şekilde yapılarak Türk Lirası ve döviz mevcutları belirlenen limitler ve politikalar çerçevesinde yürütülmüştür. 2022 yılında mevcut Sermaye ve Para Piyasaları araçları kullanarak Bankamız likiditesi yönetilmeye devam edilecek ayrıca müşterilerimizin ihtiyaçları doğrultusunda uygun türev işlem imkânları da sağlanacaktır.

Hazine Birimi tarafından yönetilen finansal varlıkların tutarları ve dağılımı aşağıdaki tabloda verilmektedir. Hazine Biriminin yönetilen toplam finansal varlıklar 2021 yıl sonu itibarıyla yaklaşık 11,2 milyar TL eşdeğerinde gerçekleşmiştir.

Finansal Varlıklar (Milyon TL)

	2020			2021		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Nakit Değerler ve TCMB	1,13	-	1,13	2,05	-	2,05
Bankalar	1.451,20	2.112,67	3.563,87	2.950,10	328,58	3.278,68
Para Piyasalarından Alacaklar	1.500,74	-	1.500,74	993,28	-	993,28
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	- 9,18	-	- 9,18	- 6,39	-	- 6,39
Ger. Uy. Değ. Far. Diğ. Kap. Gel. Yan. Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-
Devlet Borçlanma Senetleri	549,92	345,96	895,88	959,63	1.720,81	2.680,44
Diğer Finansal Varlıklar	10,11	44,56	54,67	10,00	1.225,78	1.235,78
İtf. Edil. Mal. İle Ölç. Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-
Devlet Borçlanma Senetleri	124,55	1.592,79	1.717,34	163,99	2.848,40	3.012,39

Finansal Varlıklar (%)

	2020			2021		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Nakit Değerler ve TCMB	0,03%	0,00%	0,01%	0,04%	0,00%	0,02%
Bankalar	39,99%	51,58%	46,14%	58,16%	5,37%	29,28%
Para Piyasalarından Alacaklar	41,36%	0,00%	19,43%	19,58%	0,00%	8,87%
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	-0,25%	0,00%	-0,12%	-0,13%	0,00%	-0,06%
Menkul Kıymet Portföyü	18,87%	48,42%	34,54%	22,35%	94,63%	61,88%



2021 YILI FAALİYETLERİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ VE 2022 YILI HEDEFLERİ

HAZİNE VE SERMAYE PİYASASI İŞLEMLERİ

2021 yıl sonu itibarıyla TL varlıklar bir önceki yıl sonuna göre, yıl boyunca oluşan kârın etkisiyle %40 artış göstermiştir.

Finansal Varlıklar (Milyon TL)-(Konsolide Verilere Göre)

	2020			2021		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Nakit Değerler ve TCMB	1,13	-	1,13	2,05	-	2,05
Bankalar	1.451,25	2.112,67	3.563,92	2.950,10	328,58	3.278,68
Para Piyasalarından Alacaklar	1.500,74	-	1.500,74	993,28	-	993,28
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	- 9,18	-	- 9,18	- 6,39	-	- 6,39
Ger. Uy. Değ. Far. Diğ. Kap. Gel. Yan. Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-
Devlet Borçlanma Senetleri	549,92	345,96	895,88	959,63	1.720,81	2.680,44
Diğer Finansal Varlıklar	10,11	44,56	54,67	10,00	1.225,78	1.235,78
İtf. Edil. Mal. İle Ölç. Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-
Devlet Borçlanma Senetleri	124,55	1.592,79	1.717,34	163,99	2.848,40	3.012,39

TL Varlıkların Yönetimi

Hazine Birimince yönetilen Türk Lirası varlıklar 2021 yılı boyunca getiri eğrisindeki değişimler ile faiz seviyelerindeki beklentiler doğrultusunda ve mevzuat düzenlemeleri de göz önünde bulundurularak en uygun finansal araçlarla değerlendirilmiş; bu çerçevede swap piyasalarında oluşan getiri imkanlarından faydalanılmıştır. Menkul kıymet piyasalarında getiri eğrisinin dönem içindeki değişimi ile faiz seviyesindeki beklentilere uygun olarak, değişken ve sabit getirili menkul kıymetler arasından tercihler yapılmış, belirlenmiş risk politikaları çerçevesinde beklentiler düzeyinde getiri seviyelerine ulaşılmıştır.

Yıl sonu görünüm itibarıyla finansal varlıkların yaklaşık %45'ini oluşturan TL varlıklar, ağırlıklı olarak para piyasalarında (BİST Repo-Ters

Repo Pazarı, Bankalararası Para Piyasası) plasman ve Türk Lirası cinsi menkul kıymetler portföyü aracılığıyla değerlendirilmiştir.

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.

2021 yıl sonu itibarıyla TL varlıklar bir önceki yıl sonuna göre, yıl boyunca oluşan kârın etkisiyle %40 artış göstermiştir.

Döviz Varlıkların Yönetimi

2021 yılında yaşanan kur oynaklıklarında, risk yönetimi ilkelerine uygun olarak döviz pozisyonu sifıra yakın seviyelerde tutularak gelir tablosu ilgili oynaklıktan korunmuştur.

Bunun yanında yurtiçi FX swap piyasası yıl içerisinde hem likidite yönetimi hem de getiri sağlama amaçlarıyla etkin olarak kullanılmıştır.

Döviz varlıklarının yaklaşık %95'ini yabancı para cinsinden olan menkul değerler oluşturmuştur. Getiri seviyeleri ve piyasa beklentileri dikkate alınarak yıl içerisinde yabancı para cinsi menkul kıymet portföyü artırılmış, kısa vadeli plasmanlar ise azaltılmıştır.

2021 yıl sonu itibarıyla döviz varlıklarında bir önceki yıl sonuna göre Türk Lirası bazında meydana gelen %50 düzeyindeki artış, yıl boyunca yaşanan kur gelişmeleri ile menkul kıymet ve plasman getirilerinden kaynaklanmaktadır.



İŞTİRAKLER

Kalkınma Yatırım Bankası 2021 yılında sermayesinin %100'üne sahip olduğu Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş.'nin 1.800.000 TL olan çıkarılmış sermayesinin 1.200.000 TL artırarak 3.000.000 TL'ye artırılmasında sermaye artırımına katılım sağlamıştır.

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

Ortaklığın Adı	Tescilli- Çıkarılmış Sermaye	Banka'nın İştirak Oranı	Banka'nın İştirak Payı
Arıcak Turizm ve Ticaret A.Ş.	1.250.000,00 TL	%99,71	1.246.400,00 TL
T.H. Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	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
JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş.	1.000.000,00 TL	%2,86	28.559,00 TL
Birleşik İpotek Finansmanı A.Ş.	50.000.000,00 TL	%8,33	4.166.665,00 TL
Kalkınma Yatırım Varlık Kiralama A.Ş.	50.000,00 TL	%100	50.000,00 TL
Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş.	3.000.000,00 TL	%100	3.000.000,00 TL

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

Ortaklığın Adı	Tescilli- Çıkarılmış Sermaye	Banka'nın İştirak Oranı	Banka'nın İştirak Payı
TII-iVCi İstanbul Venture Capital Initiative	69.710.478,816 €	%6,25	4.356.904,926 €

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.

Kalkınma Yatırım Bankası 2021 yılında sermayesinin %100'üne sahip olduğu Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş.'nin 1.800.000 TL olan çıkarılmış sermayesinin 1.200.000 TL artırarak 3.000.000 TL'ye artırılmasında sermaye artırımına katılım sağlamıştır.

Çıkarılmış sermayesi 5.400.000 TL olan ve Bankamızın sermayesine %24,69 oranında iştirak ettiği Tasfiye Halinde Türk Suudi Yatırım Holding A.Ş.'nin 15.12.2021 tarihi itibarıyla tasfiyesi sonlandırılmış, 22.12.2021 tarih ve 10478 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi ile ticaret sicilinden terkin ettirilmiştir. Böylece şirket ile Bankamızın iştirak ilişkisi sona ermiştir.

TII (Turkish Investment Initiative)-iVCi İstanbul Venture Capital Initiative

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'n ilk alt fonu olan İstanbul Risk Sermayesi Girişimi (İstanbul Venture Capital Initiative – iVCi)'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 iVCi Yatırım Komitesi'nde de gözlemci üye bulundurmaktadır.

iVCi'nin farklı oranlarda yatırım yaptığı portföyündeki fonların toplam büyüklüğü yaklaşık 1,7 milyar avrodur. Bu fonlar aracılığıyla farklı sektörlerde 79 şirkete yatırım gerçekleştirilmiştir. Yatırım dönemi sona eren iVCi'nin, 2021 yılı itibarıyla bir adet eş yatırım fonuna ilave olarak, TII- iVCi 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 başlanmıştır.



BİLGİ TEKNOLOJİLERİ

Kalkınma Yatırım Bankası devam eden dijital dönüşüm çalışmalarını 2021'de başlattığı özel bulut projesiyle sürdürmüştür. Maliyet, operasyonel verimlilik, ölçeklenebilirlik, yüksek erişilebilirlik gibi birçok avantaja sahip olan özel bulut sektörde ilk defa kullanılacaktır.

Banka fiziksel arşivlerinin sayısallaştırılması projesi tamamlanarak arşivde dijital dönüşüm sağlanmıştır.

Dijital dönüşüm, tüm sektörleri olduğu gibi bankacılık sektörünü de dönüştürmektedir. Tüm süreç ve ürünlerin dijital ortama taşınması giderek yaygınlaşmakta, hizmetlere her yerden kolay ulaşım, hayatı kolaylaştırıcı hızlı çözümler, müşteri beklentilerini şekillendirmektedir. 2020 yılında başlayan COVID-19 salgını ile birlikte bu süreç daha da hız kazanmaktadır.

Kalkınma Yatırım Bankası devam eden dijital dönüşüm çalışmalarını 2021'de başlattığı özel bulut projesiyle sürdürmüştür. BDDK'nın Mart 2020'de yayımlanan ve ilgili hükümleri 2021 başında yürürlüğe giren yeni bilgi sistemleri yönetmeliği bankaların belirli şartlarda özel bulut ve topluluk bulutu kullanmasına izin vermiştir. Hâlihazırda teknoloji yenileme periyodunda bulunan Banka, mevzuattaki bu önemli değişikliği bir fırsat olarak değerlendirmiş ve yeni bilgi sistemleri mimarisini bulut temelli tasarlama çalışmalarını hızla başlatmıştır.

Maliyet, operasyonel verimlilik, ölçeklenebilirlik, yüksek erişilebilirlik ve en önemlisi küresel teknolojik trendin merkezinde bulunma gibi birçok avantaja sahip olan özel bulut, sektörde ilk defa kullanılacaktır.

Bu kapsamlı dönüşüme ilişkin riskler Banka tarafından bütüncül bir bakış açısı benimsenerek, BT dışı paydaşların da aktif katılımı ile değerlendirilmekte ve yönetilmektedir. 2021 yılı boyunca üzerinde yoğun çalışmaların sürdürüldüğü projenin pek çok önemli kilometre taşı geride bırakılmış, donanımların kurulumu aşamasına gelinmiştir.

Faaliyet döneminde, Banka'nın bilgi teknolojilerine ilişkin çalışmalarına yön veren unsurlar arasında pandemi süreci başı çekmeye devam etmiştir. Uzaktan çalışma altyapısının temeli olarak kullanılmakta olan yedekli sanal özel ağ (VPN) platformu üzerinde ödeme sistemleri dâhil tüm servisler yıl boyu kesintisiz çalıştırılmıştır. VPN erişimleri ile açılmış olan yeni geniş saldırlı yüzeyi ile mücadele kapsamında çok faktörlü kimlik doğrulama mekanizması uzaktan erişimin yanı sıra güvenlik duvarları ve e-posta geçitleri için de yaygınlaştırılmıştır.

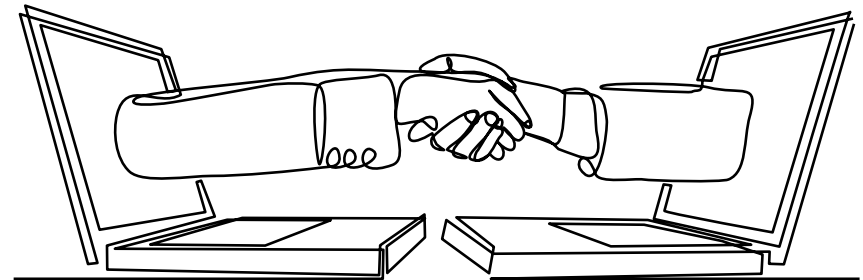
Güvenlik tehditleri küresel ölçekte yayılmaya ve büyümeye devam ederken Banka da bilgi teknolojilerinde güvenlik odaklı yaklaşımını sürdürmüştür. Mevzuatın da tehditlere paralel olarak güncellenmesi ile 2021'de yeni güvenlik çözümleri uygulanmaya devam etmiştir. Disk şifreleme çözümü devreye alınarak cihazlardaki verilerin güvenliği sağlanmış, oturum yönetimi uygulaması ile eş zamanlı kullanıcı oturumlarının adet ve tipi yönetilebilir hale getirilmiştir.

Dijital dönüşümde bir başka önemli adım, Banka fiziksel arşivlerinin sayısallaştırılması projesinin tamamlanmasıyla atılmıştır. Sayfa adedi milyonları bulan çok sayıda fiziksel evrak sınıflandırılmış, dijital ortama aktarılmış ve imhası uygun bulunan dokümanlar geri dönüşüm sürecine dâhil edilmiştir. Kurulan dijital arşiv sistemi kâğıtsız ofis hedefi ile yönetilmektedir.

Başta düşük maliyet olmak üzere tedarikçi bağımlılığını azaltma, bütünlüğü yönetim, yüksek kalite gibi birçok avantajı bulunan açık kaynak sistemlerin yaygınlaştırılmasına devam edilmiş, BT platformunun izleme, raporlama, görselleştirme, proje, değişiklik ve envanter yönetimi gibi önemli bileşenlerinde otomasyon açık kaynaklı sistemlerle sağlanmıştır.

Bilgi teknolojilerine ilişkin tüm unsurların güncel, güvenli ve verimli olması ilkesinden hareketle 2021'de sürüm yükseltme projelerine de ağırlık verilmiş, bu kapsamda sanallaştırma platformu, omurga anahtarlar, güvenlik duvarları, antivirüs sistemleri, web uygulama platformları, ofis uygulamaları ve işletim sistemleri yeni, istikrarlı sürümlere taşınmıştır.

2022'de yeni güvenlik çözümleri uygulanmaya devam edilecek, segmentasyon güvenlik duvarı ve yük dengeleyici (load balancer) çözümleri devreye alınacaktır. Mevcut Banka IP'leri operatör bağımsız RIPE IP'leri ile değiştirilmesiyle yüksek erişilebilirlik sağlanacaktır.





BİLGİ TEKNOLOJİLERİ

Dijitalleşmeyi odağına almış kurumsal yapı ve süreçleri oluşturma hedefiyle hareket eden Kalkınma Yatırım Bankası, başlattığı kapsamlı dijital dönüşüm sürecini 2021 yılında da sürdürerek sektördeki hızlı değişimlere adapte olmaktadır.

Kalkınma Yatırım Bankası, tüm sektörde hızla devam eden dijitalleşme yarışında özel bulutu uygulayan öncü banka olarak yerini alacaktır.

Yeni birincil ve ikincil veri merkezleri ile Banka mevcut, asenkron replikasyon temelli olağanüstü durum yönetim altyapısını iyileştirerek korumuş olacaktır. Teknolojik ömrü devam eden mevcut güvenlik duvarı ve dijital iletişim sistemleri gibi yapılar yeni merkeze taşınırken tüm platformun omurgası olarak değerlendirilebilecek sunucu, depolama ve ağ altyapısı baştan sona yenilenecektir.

Uptime Institute tarafından verilen en yüksek sertifika olan TIER IV'e sahip olan yeni birincil merkezin en üst seviyede erişilebilirlik, güvenlik ve dayanıklılık sunduğu belgelendirilmiş durumdadır. Banka bilgi teknolojileri altyapısı 2022'de konum, kapasite, teknolojik yön, mimari ve güvenlik gibi tüm alanlarda yenilenerek daha ileriye gidecek, Kalkınma Yatırım Bankası tüm sektörde hızla devam eden dijitalleşme yarışında özel bulutu uygulayan öncü banka olarak yerini alacaktır.

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 uygulama geliştirme yaklaşımı ile yerli ve uluslararası fonları Banka müşterilerimize web kanalından hızlı, güvenli ve kesintisiz sunabilen çevrimiçi talep toplama ve değerlendirme altyapıları tamamlamış, Hibe altyapısı geliştirilmiş, internet bankacılığı kanalı hizmete sunulmuş, pek çok üçüncü parti ile API (Uygulama Programı Arayüzü) entegrasyonları kurularak uçtan uca süreç otomasyonu sağlanmıştır.

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 edilmiş, müşteri ilişkileri yönetimi(CRM) uygulamasının geliştirilmesi ile mevcut müşterilerimiz ile kurduğumuz ilişkiyi en etkin ve verimli şekilde yöneterek yüksek müşteri memnuniyeti oluşturanın yanı sıra, potansiyel müşterilerimizi optimize ederek müşteri odaklı bir iş kültürünün geliştirmesine odaklanılmıştır.

Banka iş zekâsı ve raporlama uygulamaları yenilenmiş, tüm veri kaynaklarından beslenen merkezi raporlama altyapısı geliştirilmiştir. Etkileşimli ve dinamik karar destek raporları 2021 yılında %87 oranında artırılarak etkin izleme ve raporlama sağlanmış, veri kalitesini artıracak veri ambarı oluşturma çalışmaları yürütülmüştür.

Olay, Problem ve Servis Yönetim Sistemi üzerinde yer alan süreçler artırılarak tüm birimlerin talep yönetiminin dijital kanaldan yürütülmesi sağlanmış, tedarikçi çağrı sistemleri ile entegrasyonlar artırılarak çağrı yönetim süreçlerinde otomasyon ve SLA bazlı ölçümleme sağlanmıştır.

Robotik Süreç Otomasyonu (RPA) çalışmaları yürütülmüş, bu kapsamda çalışanların rutin ve manuel işlemler yerine katma değerli faaliyetlere yöneltilmesi, hatasız, hızlı ve etkin süreçler tasarlanması sağlanmıştır. Servis Yönetim Sistemi ile RPA entegrasyonu kurularak otomatik çağrı çözümlemesi altyapısı oluşturulmuş, operasyonel verimlilik ve etkinlik sağlanmıştır.

Güvenli yazılım geliştirme kapsamında OWASP standartlarının uygulanmasına devam edilmiş, Test Süreç Otomasyonu çalışmaları yürütülmüş, yazılım geliştirme yaşam döngüsü test adımlarında otomasyon sağlanarak test ve kalite süreçlerinde kaynak tasarrufu, verimlilik ve kalite artışı sağlanmıştır.

BDDK tarafından yayınlanmış olan "Bankaların Bilgi Sistemleri ve Elektronik Bankacılık Hakkında Yönetmelik" uyum çalışmaları yürütülerek gerekli yasal düzenlemeler yerine getirilmiştir.

Sürekli geliştirme ve kurulum yaklaşımı ile DEVOPS süreçleri ve ITSM yapısı oluşturularak BT süreçleri dijitalleştirilmiş, etkin, verimli ve izlenebilir bir yapıya oturtulmuştur.

Kalkınma Yatırım Bankası, 2022 yılında da dijital dönüşümünü sürdürerek, müşterilerine mobil ve çevrimiçi kanallardan yenilikçi hizmetler sunmayı sürdürecektir.

2022 yılında Dijital üye işyeri / kurumsal müşteri edinimi mevzuat düzenlemelerini takip edecek olan Banka, gerekli altyapıların oluşturulması çalışmalarını yürüterek dijitalleşme ve süreç otomasyonu çalışmalarına devam edecektir.

Ana bankacılık uygulamalarının Kubernetes altyapısında çalıştırılması ile, ölçeklenebilir, yüksek performanslı, esnek, güvenli ve düşük maliyetli konteyner mimarilerine dönük faaliyetlere devam edilecektir.

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



TEKNİK YARDIM, ARAŞTIRMA VE GELİŞTİRME FAALİYETLERİ

Dünya Bankası'ndan 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

39,8
Milyon ABD
doları

Dünya Bankası aracılığıyla
Temiz Teknoloji
Fonu (CTF) kaynağından
temin edilen hibe projesi
tutarı

Jeotermal Geliştirme Projesi Risk Paylaşım Mekanizması (RPM)

Dünya Bankası aracılığıyla Temiz Teknoloji Fonu (CTF) kaynağından temin edilen 39,8 milyon ABD doları tutarındaki kaynak ile özel sektörün jeotermal yatırımlarının artırılması amacıyla, Banka tarafından Jeotermal Geliştirme Projesi kapsamında hibe projesi yürütülmektedir. Bu proje ile jeotermal yatırımcıların kaynak arama amaçlı delegecekleri kuyuların başarısız olması durumunda maliyetlerinin kısmen karşılanması hedeflenmektedir.

Risk Paylaşım Mekanizması (RPM) ilk tur kapsamında üç adet sözleşme imzalanmış, imzalı iki adet sözleşme kapsamında sahada sondaj faaliyetleri gerçekleştirilmiştir.

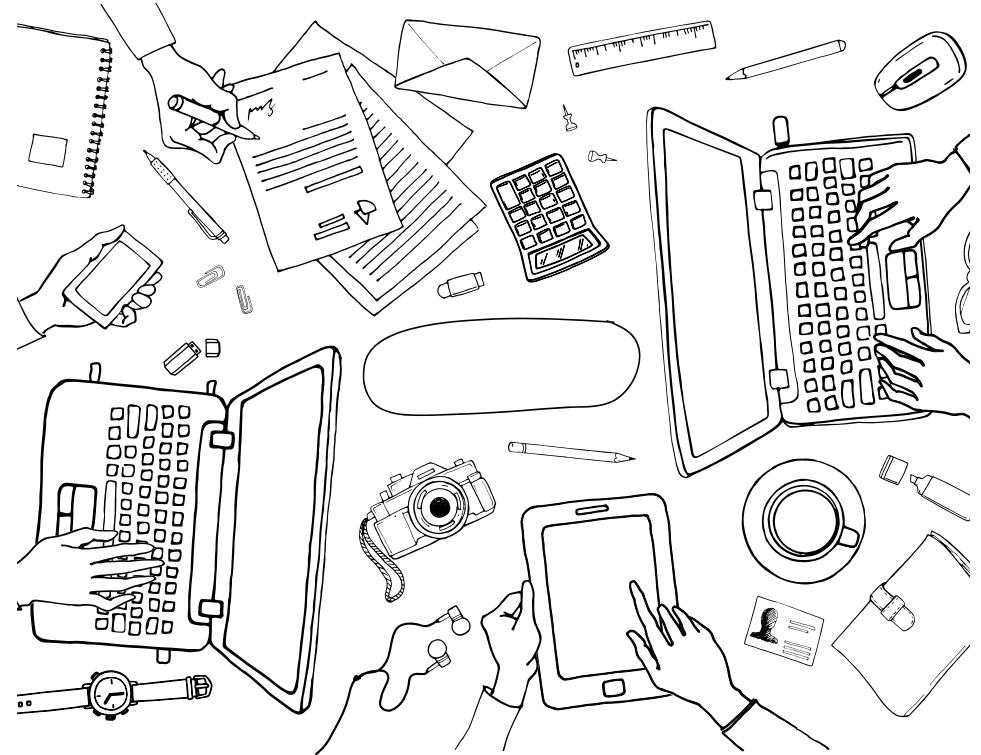
RPM ikinci tur uygulaması kapsamında toplam 14 adet jeotermal geliştirme proje başvurusu alınmış ve değerlendirmeleri tamamlanmıştır. En yüksek puanı alan ilk iki proje ile müzakerelere 2022 yılında başlanması planlanmıştır.

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, RPM Projesi'ni yürütmesi nedeni ile davet edilmiştir.

Proje kapsamında her ay yapılan ve projede yer alan kuruluşların katıldığı Web toplantılarına katılım sağlanmış, proje katılımcısı olan her bir ülkenin yükümlülüğünde ülke içerisindeki

enerji/ yenilebilir enerji/ jeotermal enerji konularını içeren ve yürürlükte olan kanun ve yönetmelikler konsolide edilerek bir değerlendirme raporu hazırlanmıştır. Ayrıca, Banka sorumluluğundaki iş paketi kapsamında hazırlanan Kapasite Geliştirme Raporu 2021 yılı Eylül ayında hazırlanmıştır. Devam eden süreçte, projeye ait teknik ve finansal final raporları hazırlanarak proje koordinatörlüğüne sunulmuş ve proje, 30.09.2021 tarihinde tamamlanmıştır.





FAALİYET RAPORU

SORUMLULUK BEYANI

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 Tebliğı (II-14.1)" gereğince hazırlanmış olan 31.12.2021 dönemine ait Konsolide ve Konsolide Olmayan Bağımsız Denetim Raporunu da içeren Bankamız 2021 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 Tebliğı uyarınca yapılan Kurumsal Yönetim Uyum Raporlaması KAP üzerinden Kurumsal Yönetim Uyum Raporu (URF) ve Kurumsal Yönetim Bilgi Formu (KYBF) şablonları kullanılarak yapılacaktır. 2021 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 Bayazıt
Denetim Komitesi
Üyesi

Satı Balcı
Finansal Raporlamadan
Sorumlu Genel Müdür
Yardımcısı

Metin Çınar
İştirakler ve Kurumsal
İlişkiler Daire Başkanı



YILLIK FAALİYET 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 2021 - 31 Aralık 2021 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 ("KGK") 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. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Bağımsızlık Standartları Dâhil) ("Etik Kurallar") ve bağımsız denetimle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka'dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etige 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 2021 - 31 Aralık 2021 hesap dönemine ilişkin tam set konsolide ve konsolide olmayan finansal tabloları hakkında 8 Şubat 2022 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:

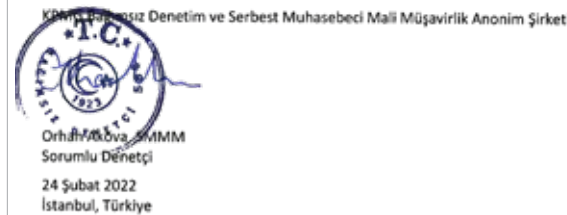
- Yıllık faaliyet raporunu bilanço gününü izleyen ilk üç ay içinde hazırlar ve genel kurula sunar.
- Yıllık faaliyet raporunu; Banka'nın o yıla ait faaliyetlerinin akışı ile her yönüyle konsolide ve konsolide olmayan finansal durumunu doğru, eksiksiz, dolambaçsız, gerçeğe uygun ve dürüst bir şekilde yansıtmak şekilde hazırlar. Bu raporda finansal durum, konsolide ve konsolide olmayan 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 imkânlar, 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 tablolarıyla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtmayı 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 ve konsolide olmayan 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 yansıtmayı yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.





SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK VE ÇEVRESEL SOSYAL ETKİ YÖNETİMİ FAALİYETLERİ

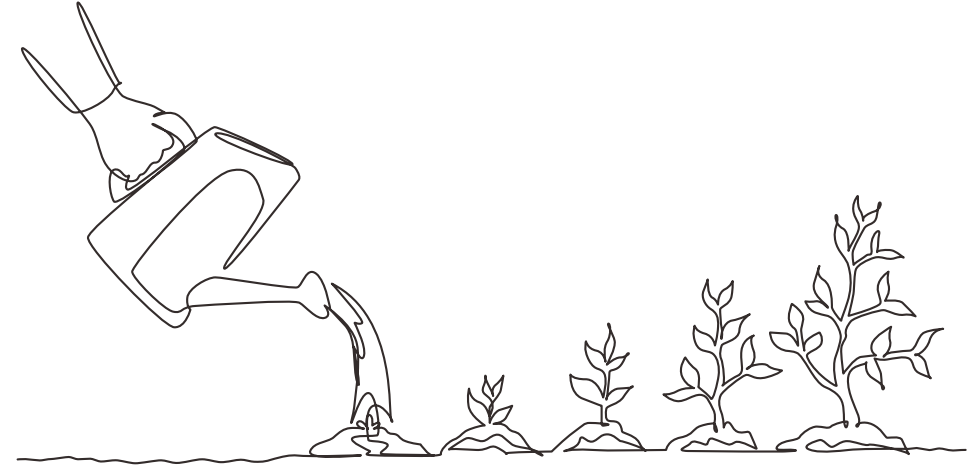
Kalkınma Yatırım Bankası, sürdürülebilir kalkınmayı destekleyici rolü ve sorumlu bankacılık anlayışı ile Birleşmiş Milletler Tarafından oluşturulan Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları'nın 15'ine doğrudan ve dolaylı katkı sağlamaktadır.



Banka, kuruluşundan bu yana ülkemizin sürdürülebilir kalkınmasına destek vermekte ve hedeflerini, bu alandaki etkisini artırmaya yönelik belirlemektedir.

Banka, sürdürülebilirlik anlayışını, iki stratejik hedef temelinde şekillendirmektedir: "Sürdürülebilir Kalkınmayı Destekleyici Rolü" ve "Sorumlu Bankacılık Anlayışı". Banka, gerçekleştirdiği finansman ve danışmanlık hizmetleriyle, ülkemizin sürdürülebilir kalkınmasına destek verirken; sorumlu bankacılık anlayışı doğrultusunda, sürdürülebilirliği aynı zamanda bir kurumsal sorumluluk ve hedef olarak değerlendirmektedir. Bu anlayışla Banka, sürdürülebilirlik stratejisini tüm bankacılık operasyonlarına entegre etmiştir.

Sürdürülebilirliğe 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 Amaçları'nın 15'ine doğrudan ve dolaylı katkı sağlamaktadır.

2021 yılı Temmuz ayında Banka'nın sürdürülebilirlik ve çevresel sosyal risk yönetimi alanlarında farklı birimler bünyesinde yürütmekte olduğu faaliyetleri, kalkınma bankacılığı misyonuna uygun ve verimlilik artırıcı bir iş modeli çerçevesinde ayrı ve özgün bir yapılanma sağlamak amacıyla kurulan Sürdürülebilirlik ve Çevresel Sosyal Etki Yönetimi Birimi tarafından yürütülmeye başlanmıştır. Çevresel, sosyal ve yönetim unsurları yeni organizasyonel yapılanma sayesinde dinamik ve verimli bir role kavuşmuştur.

Banka 2021 yılında ilk entegre raporunu yayımlamıştır. Banka, yayımlamış olduğu bu rapor ile 47 yıldır ülkemizin sürdürülebilir kalkınmasına verdiği desteği, değer yaratma modelini, stratejisini, sermaye öğelerini, hedeflerini, bankacılık faaliyetleri ile oluşturduğu ekonomik, çevresel ve sosyal değeri ve bu alanlardaki performansını tüm paydaşlarının bilgisine sunmuştur. Raporda Küresel Raporlama İnisiyatifi (GRI) Standartları yanı sıra Değer Raporlama Vakfı (Value Reporting Foundation) tarafından yürütülmekte olan Uluslararası Entegre Raporlama Çerçevesi esas alınmıştır.

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



SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK VE ÇEVRESEL SOSYAL ETKİ YÖNETİMİ FAALİYETLERİ

Kalkınma Yatırım Bankası
2021 yılında yayınladığı
ilk entegre raporla
ülkemizin sürdürülebilir
kalkınmasına verdiği desteği,
değer yaratma modelini,
stratejisini, sermaye
öğelerini, hedeflerini ve bu
alanlardaki performansını
tüm paydaşlarının bilgisine
sunmuştur.

sosyal risk değerlendirmesi yapan Banka, hem müşterilerinin hem de projelerin risklerini ayrı ayrı analiz etmektedir. Risk temelli yaklaşımının da ötesinde pozitif etki sağlayabileceği faaliyetleri de önceliklendirmektedir.

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, çalışanlarının sürdürülebilirliğe ilişkin farkındalığını artırmak için gerçekleştirdiği çalışmalara 2021 yılında da devam etmiştir. 2021 yılında Banka, sürdürülebilirlik alanında, 314 çalışanına toplam 575 saat eğitim vermiştir.

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. 2021 yılında ISO 9001 ve ISO 45001 sertifikaları da alınmıştır. Banka, bu çalışmalar doğrultusunda Kalite, Çevre, İş Sağlığı ve Güvenliği Politikası'nı oluşturarak tüm paydaşlarının bilgisine sunmuştur.

2020 yılında Ankara'da bulunan iki hatıra ormanına ilave olarak İstanbul'da da yeni bir hatıra ormanı yapılmıştır. Üç adet hatıra ormanındaki toplam 20 bin ağaç ile yılda yaklaşık 435 ton karbondioksit salımına engel olunmaktadır.

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 Karbon Saydamlık Projesi (CDP)'nin İklim Değişikliği Programı'na raporlama yapan Banka, 2021 yılında elde ettiği B skoru ile finans sektörünün en yüksek skorunu alan kurumlarından biri olmuştur. Bu raporlamada iklim değişikliğine ilişkin risk ve fırsatlarını değerlendiren Banka; strateji, yönetim, emisyon metrikleri, hedefler, performans ve değer zinciri etkileşimine ilişkin sorulara gönüllü olarak yanıt vermiştir.

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, 2021 yılında prensiplerin gerekliliklerinin yerine getirilmesi için çalışmalarını sürdürmüştür. Banka aynı zamanda UNEP FI Çalışma Gruplarına katılım sağlamaktadır.

Banka kredi portföyünün sürdürülebilir kalkınma amaçları ile kesişimini ölçümleyen SKA eşleştirme çalışmasını 2021 yılında tamamlamış ve kredi değerlendirme süreçlerinin ayrılmaz bir parçası haline getirmiştir.

Kalkınma Yatırım
Bankası, çalışanlarının
sürdürülebilirliğe ilişkin
farkındalığını artırmak
için gerçekleştirdiği
çalışmalara 2021 yılında
devam etmiştir.



ÜYELİKLERİMİZ VE İŞ BİRLİKLERİMİZ

Sürdürülebilir kalkınmaya sağladığı destek ve sorumlu bankacılık anlayışıyla öne çıkan Kalkınma Yatırım Bankası, 2021 yılında Türkiye'de Uluslararası Finans Kurumu (IFC) öncülüğündeki Etki Yönetimi Çalışma Prensipleri'ni imzalayan ilk ve tek kurum olmuştur.

Kalkınma Yatırım Bankası, entegre raporlamaya geçişiyle birlikte 2021 yılında Entegre Raporlama Türkiye Ağı (ERTA) üyesi olmuştur.

Banka 2021 yılında Türkiye'de Uluslararası Finans Kurumu (IFC) öncülüğündeki Etki Yönetimi Çalışma Prensipleri'ni imzalayan ilk ve tek kurum olmuştur. Banka, etki yönetimi sistemlerini uluslararası perspektifte sürekli olarak geliştirilebilen ve iyi uygulamaların örnek alındığı bir referans noktası olarak görmektedir. Banka, global ve yereldeki iş birlikleri ile şirketlere, organizasyonlara ve fonlara etki yatırımları aracılığıyla finansal, sosyal ve çevresel kazanımlar sağlanmasına katkı sunmayı hedeflemektedir.

Banka, etki yatırımcılığını yaygınlaştırmak amacıyla çalışan ve alanında lider olan Küresel Etki Yatırımcılığı Ağı (GIIN Global Impact Investing Network) üyesidir. Banka, GIIN üyesi olarak; şirketlere, organizasyonlara ve fonlara etki yatırımlarıyla birlikte finansal, sosyal ve çevresel kazanımlar sağlamayı hedeflemektedir.

Banka, Birleşmiş Milletler Çevre Programı- Finans Girişimi (UNEP FI) tarafından oluşturulan "Sorumlu Bankacılık Prensipleri"nin 2019 yılında kurucu imzacısı olmuştur. 2021 yılında ulusal ve uluslararası iş birlikleri ile sürdürülebilirliğe ilişkin çalışmalarına ulusal ve küresel düzeyde prensiplerin gerekliliklerinin yerine getirilmesi için çalışmalarını sürdürmektedir. Banka aynı zamanda UNEP FI Çalışma Gruplarında yer almaktadır.

Banka, BM Küresel İlkeler Sözleşmesi (UN Global Compact) imzacısıdır. 2021 yılında UN Global Compact İlerleme Durum Bildirimi'ni çevrimiçi platformda gerçekleştirmiştir.

Banka, Dünya Sürdürülebilir Kalkınma İş Konseyi'nin (WBCSD World Business Council for Sustainable Development) Türkiye'deki bölgesel ağı ve iş ortağı olan İş Dünyası ve Sürdürülebilir Kalkınma Derneği'nin (SKD Türkiye) Üyesi konumundadır.

Banka, entegre raporlamaya geçişiyle birlikte 2021 yılında Entegre Raporlama Türkiye Ağı (ERTA) üyesi olmuştur.



YÖNETİM 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). Dr. Raci 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, 2016–2018 Eximbank Yönetim Kurulu Üyesi 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 sürdürmekte olan Kaya, Kasım 2020'de Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı olarak seçilmiştir.



Dr. Hakan Ertürk
Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Ücretlendirme Komitesi Üyesi

Ankara, 1977. 2000 yılında Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İktisat Bölümünden mezun olmuştur. 2006–2008 yılında Amerika Birleşik Devletleri'nde University of Illinois MBA (Finans) programını başarıyla tamamlamıştır. Ankara Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü'nde İşletme doktora programını 2018 yılında girişim sermayesi alanında verdiği doktora teziyle tamamlamıştır. İş hayatına 2000 yılı Eylül ayında Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nda başlamış, kısa süre sonra, 2000 yılı Aralık ayında Hazine Müsteşarlığına geçiş yaparak 2000–2007 yıllarında Hazine Kontrolörü, 2007–2012 yılları arasında İç Denetçi olarak görev yapmıştır. 2012 yılında Hazine Müsteşarlığı Finansal Araçlar ve Piyasalar Geliştirme Daire Başkanlığı'na getirilmiştir. 2016–2019 yılları arasında Finansal Piyasalar ve Kambiyo Genel Müdürlüğü görevine vekâleten yürütmüş, Genel Müdürlük'teki görevi süresinde finansmana erişim konusunda birçok yeni finansal aracın ülkemize kazandırılmasında önemli görevler üstlenmiştir. Bireysel katılım sermayesi sisteminin (melek yatırımcılık), girişim sermayesi fonlarının desteklenmesine yönelik fon programlarının (girişim sermayesi ve fonların fonu), Hazine destekli kredi kefaletinde Portföy Garanti Sistemi'nin, Teminatlı İşlemler ve Merkezi Sicil Sistemi'nin ve Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. bünyesinde Türkiye Kalkınma Fonu'nun yasal altyapısının oluşturulmasını fiilen yürütmüş ve bu programların temel çerçevesinin oluşturulmasını sağlamıştır. Genel Müdürlük uhdesinde bulunan görevler kapsamında kambiyo rejimi düzenlemelerinin yapılması ve bunların yürütülmesini ve finansal istikrar komitesinin çalışmalarını yürütmüştür. Görevi süresince finansal piyasalarla ilgili birçok düzenlemeye aktif olarak katkı sağlamıştır. 2017–2018 yılları arasında Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi, 2018–2020 yılları arasında Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan vekili, 2019–2021 yılları arasında Hazine Müsteşarlığı Avrupa Birliği Programlarının yürütülmesinden sorumlu Merkezi Finans ve İhale Biriminde Başkan vekilliği görevlerini yürütmüştür. 2021 yılı itibarıyla geldiği T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı Finansal Piyasalar ve Kambiyo Genel Müdür Vekili ve Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili görevlerini halen yürütmektedir.



İbrahim Halil Öztop
Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

1969 yılında Şanlıurfa'da doğmuştur. Orta Doğu Teknik Üniversitesi Mühendislik Fakültesi, Endüstri Mühendisliği Bölümü'nden 1991 yılında mezun olmuş, Bilkent Üniversitesi'nde İşletme alanında yüksek lisans yapmıştır.

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş., Körfezbank A.Ş. ve Garanti Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.'nde yatırım bankacılığı işkolunda üst düzey görevlerde bulunmuştur.

Ağustos 2018 tarihinde Kalkınma Yatırım Bankası'nda Yönetim Kurulu Üyeliği ve Genel Müdürlük görevine atanan ÖZTOP, KOSGEB İcra Komitesi Üyesi ve TII-Türkish Investment Initiative Yönetim Kurulu Üyesi'dir. Haziran 2020'de Türkiye Bankalar Birliği Yönetim Kurulu Üyesi, Ekim 2021 itibarıyla da Türkiye Sermaye Piyasaları Birliği Yönetim Kurulu Başkanı olarak seçilmiştir. ÖZTOP, Şubat 2021 tarihinden bu yana da Merkezi Kayıt Kuruluşu'nda Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak görev yapmaktadır.



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 bölümünden 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 Risk Yönetimi ve İç Denetimden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyeliği yapan Karaşıklı, halen H. Bayraktar Yatırım Holding A.Ş., Ege Endüstri Holding A.Ş., Baylas Otomotiv A.Ş., Baytur Motorlu Vasıtalar A.Ş., Bayraktar Gayrimenkul Geliştirme A.Ş., Bayraktar Otomotiv ve Servis Hiz. A.Ş., Laskay Lastik Sanayi A.Ş., ve Astra Yapı ve İşletmeciliği A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyesi, Çemtaş Çelik Makina A.Ş. ve Bursa Çimento Fabrikaları A.Ş.'de Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır. Karaşıklı, Ağustos 2018 tarihinden bu yana Banka'nın Yönetim Kurulu Üyeliği görevini yürütmektedir.



YÖNETİM KURULU



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'te Proje Müdürlüğü'nde ikinci 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 görev alan Dr. Turgay Geçer, Banka'da 2019 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Üyeliği ve Kalkınma Yatırım Varlık Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeliği görevlerini 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 - Uzman, 2017-2019 yılları arasında Daire Başkanı olarak görev yapmıştır 2019 yılından itibaren T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı Kamu Finansmanı Genel Müdür Vekilliği ve Banka'da Temmuz 2020 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Üyeliği görevini yürütmektedir. Bayazıt ayrıca Türkiye Petrolleri Anonim Ortaklığı'nda Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır.



Erdal Erdem

Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı
Denetim Komitesi Üyesi

Çankırı, 1971. Afyon Kocatepe Üniversitesi Maliye Bölümünden 1993 yılında mezun olmuş, Beykent Üniversitesi'nde yüksek lisans yapmıştır. 1995-1996 yılları arasında Faisal Finans Kurumu'nda iş hayatına başlayan Erdem, 1996-2011 yılları arasında katılım bankacılığı sektöründe Pazarlama Uzman Yrd., 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 Üyesi 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, Vekâleten 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 Temmuz ayından tarihinden itibaren Türkiye Kalkınma Yatırım Bankası'nda A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyeliği görevini yürütmektedir. Şubat 2022 tarihinden itibaren Kredi Garanti Fonu A.Ş. Genel Müdürü olarak görev yapmaktadır.



KALKINMA YATIRIM BANKASI YÖNETİM KURULU'NUN OLUŞUMU, ÇALIŞMA ŞEKLİ VE 2021 YILI TOPLANTI VE KARAR SAYILARI HAKKINDA BİLGİLER

Banka 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 üyeleri de dahil olmak üzere Banka yöneticilerine 3 milyon ABD doları limitli Yönetici Sorumluluk Sigortası yaptırılmıştır. 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. Banka Yönetim Kurulu, 2021 yılında 19 adet toplantı yapmış, 24 adedi ara karar olmak üzere toplam 255 adet karar almıştır.

Notlar:

Murat Zaman'ın Ekim 2021 tarihinde Yönetim Kurulu Başkan Vekilliği görevinden istifa etmesi nedeniyle yerine Hakan Ertürk 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 SİSTEMLER KAPSAMINDAKİ BİRİMLER

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 Müdürü görevini yürütmektedir.

Dr. Semra Pekmaya

Risk Yönetimi 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 derecesini almıştır. İş hayatına 1990 yılında Kalkınma Yatırım Bankası'nda Uzman Yardımcısı olarak başlamış, Banka'da Ekonomik ve Sosyal Araştırmalar, Kaynak ve Dış İlişkiler 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 Pekmaya, 13 Eylül 2013 tarihinden itibaren Risk Yönetimi Daire Başkanı görevini yürütmektedir.



BANKA ÜST YÖNETİMİ

İbrahim H. Öztop

Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

1969 yılında Şanlıurfa'da doğmuştur. Orta Doğu Teknik Üniversitesi Mühendislik Fakültesi, Endüstri Mühendisliği Bölümü'nden 1991 yılında mezun olmuş, Bilkent Üniversitesi'nde İşletme alanında yüksek lisans yapmıştır.

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş., Körfezbank A.Ş. ve Garanti Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.'nde yatırım bankacılığı işkolunda üst düzey görevlerde bulunmuştur.

Ağustos 2018 tarihinde Kalkınma Yatırım Bankası'nda Yönetim Kurulu Üyeliği ve Genel Müdürlük görevine atanan ÖZTOP, KOSGEB İcra Komitesi Üyesi ve TII-Turkish Investment Initiative Yönetim Kurulu Üyesi'dir. Haziran 2020'de Türkiye Bankalar Birliği Yönetim Kurulu Üyesi, Ekim 2021 itibarıyla da Türkiye Sermaye Piyasaları Birliği Yönetim Kurulu Başkanı olarak seçilmiştir. ÖZTOP, Şubat 2021 tarihinden bu yana da Merkezi Kayıt Kuruluşu'nda Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak görev yapmaktadır.

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 Acıselan A.Ş. ve T.H. Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A.Ş. şirketlerinde Yönetim Kurulu Üyeliği yapmıştır. Işıldar, İnsan Kaynakları ve Destek Hizmetleri birimlerinden sorumludur.

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, Proje Değerlendirme, Kredi Tahsis, Kredi İzleme birimlerinde 1993-1998 yılları arasında Uzmanlık, 1998-2006 yılları arasında Kıdemli Uzmanlık, 2006-2011 yılları arasında Müdürlük, 2011-2017 yılları arasında Daire Başkanlığı görevlerinde bulunmuştur. Banka'nın iştiraklerinden Yozgat Otelcilik A.Ş., Arıcak A.Ş. ve T.H. Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmıştır. Kasım 2017 tarihinden itibaren Banka'da Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürütmekten ve Eylül 2021 tarihinden itibaren Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili olan Balcı, Mali İşler, İştirakler, Operasyon ve Türkiye Kalkınma Fonu birimlerinden sorumludur.

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 ve T. H. Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi yürütmekte olan Yücel, Kredi Tahsis, Kredi İzleme ve Hukuk Müşavirliği birimlerinden sorumludur.

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 almıştır. 2017-2019 yılları arasında Kuzu Toplu Konut İnşaat A.Ş.'de Genel Müdür Yardımcısı görevini yürütmüştür. T. H. Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi, Birleşik İpotek Finansmanı A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi, Kalkınma Yatırım Varlık Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı, Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeliği görevini yürüten Yıldız, Mart 2019'dan itibaren Banka'da Yatırım Bankacılığı, Proje Değerlendirme ve Kurumsal İletişim birimlerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürütmektedir.

Emine Özlem Cinemre

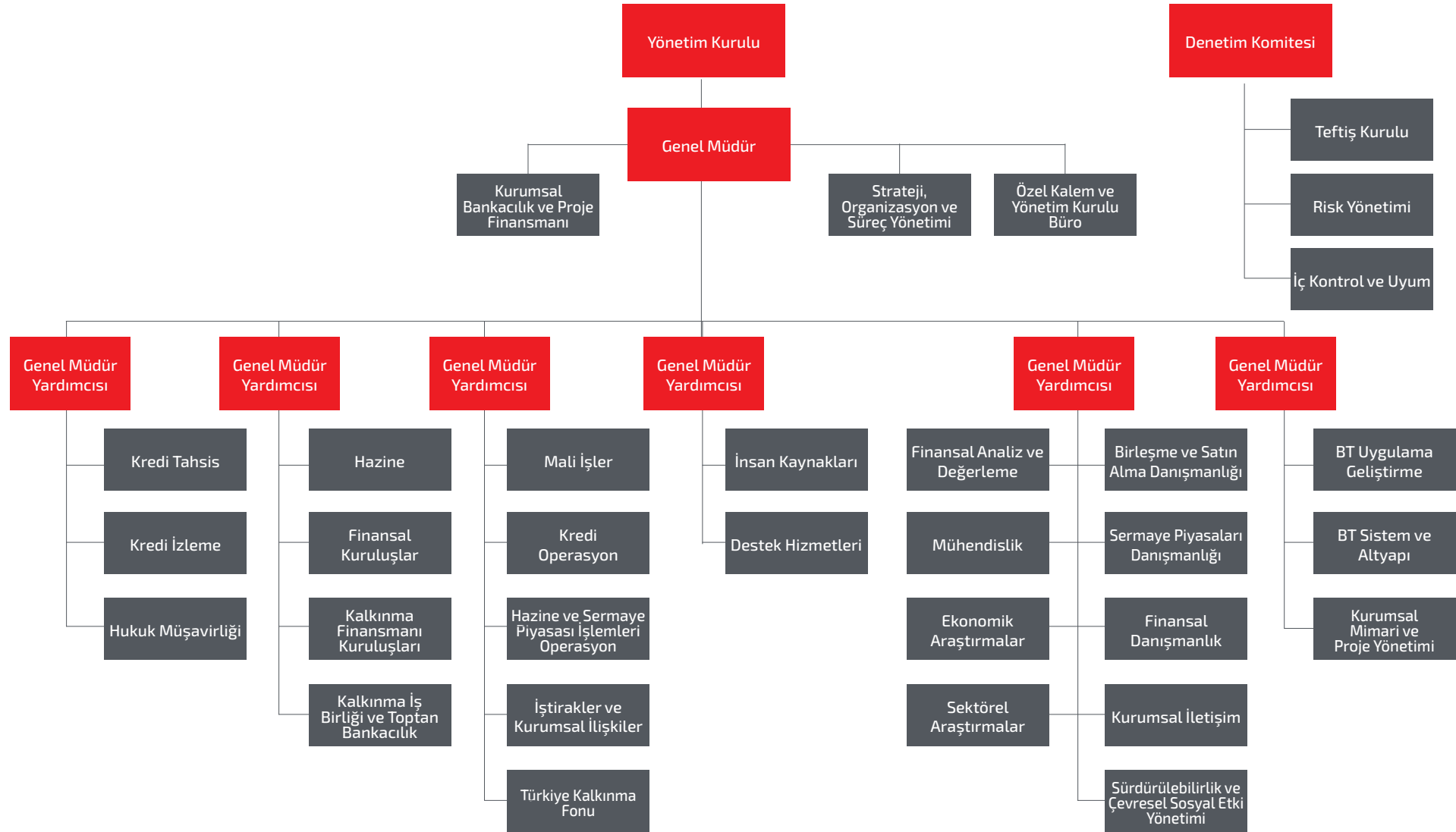
Genel Müdür Yardımcısı

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. Özlem Cinemre, T. H. Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeliği ile Haziran 2019'dan itibaren Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş.'de Hazine ve Finansal Kurumlardan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı görevini yürütmektedir. Cinemre ayrıca Türkiye'deki bazı sivil toplum kuruluşlarında Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır.

(*)17.04.2019-30.04.2021 tarihleri arasında Özgür Maraş Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürütmüştür.



ORGANİZASYON ŞEMASI



Bankamız Yönetim Kurulu'nun 08.02.2022 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile Bankamızın mevcut organizasyonel yapılanmasının etkinliğini artırmak için Genel Müdürlük Makamı'na direkt bağlı olan BT Uygulama Geliştirme ve BT Sistem ve Altyapı Birimi'nin personeli ile birlikte yeni oluşturulan BT Birimlerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığına bağlanması ve ilgili Genel Müdür Yardımcılığı sorumluluğu altında Kurumsal Mimari ve Proje Yönetimi Birimi'nin kurulmasına karar verilmiştir.



KOMİTELER

Denetim Komitesi

5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 24'üncü maddesi ve Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci 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 15 Mayıs 2020 tarih ve 88 sayılı kararıyla kabul edilen Denetim Komitesi Yönetmeliği çerçevesinde yürütmektedir.

Komite'nin üç ayda en az bir defa toplanması öngörülmüştür. Komite, 2021 yılında 16 adet toplantı yapmış ve 63 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 İlişkin 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 25.11.2021 tarih ve 2021-17-11/221 sayılı kararı ile Ücretlendirme Komitesi üyeleri yeniden belirlenmiştir.

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

Ücretlendirme Komitesi Üyeleri ve Asli Görevleri ^(*)

Adı Soyadı	Unvanı	Asli Görevi
Salim Can Karaşıklı	Başkan	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
Dr. Hakan Ertürk	Üye	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi

^(*) 14 Temmuz 2020 - 22 Ekim 2021 tarihleri arasında Murat Zaman 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 31 Mart 2021 tarih ve 068 sayılı kararı ile Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı olarak bağımsız ve icrai görevi olmayan Yönetim Kurulu Üyesi Erdal Erdem seçilmiştir. Kurumsal Yönetim Komitesi 2021 yılı içinde iki adet toplantı gerçekleştirmiş ve iki 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.



KOMİTELER

Kurumsal Yönetim Komitesi Üyeleri ve Asli Görevleri (*)

Adı Soyadı	Unvanı	Asli Görevi
Erdal Erdem	Başkan	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
Salim Can Karaşıklı	Başkan Vekili	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
Metin Yılmaz	Üye	Hazine ve Serm. Piy. İşl. Op. Birimi Yöneticisi

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, kredilendirilecek projeleri Banka'nın Çevre ve Sosyal Politikası kapsamında sürdürülebilir kalkınmanın üç boyutunu (ekonomik, sosyal ve çevresel) göz önüne alarak değerlendirmek, 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 Yardımcıları ve Kurumsal Bankacılık ve Proje Finansmanı Daire Başkanı'ndan oluşmaktadır. Genel Müdür'ün bulunmadığı hallerde Genel Müdür Vekili toplantılara başkanlık etmektedir. Aşağıda belirtilen üyelerin dışında, toplantının gündemine göre diğer çalışanlar da Komite toplantılarına çağrılabilir. Bununla birlikte, diğer katılımcıların oy kullanma hakkı yoktur.

2021 yılında Komite; 45 adet toplantı yapmış ve 155 adet teklif ve konuyla ilgili karar alarak gerekli olanları Banka Yönetim Kurulu'nun onayına sunmuştur.

Kredi Değerlendirme Komitesi Üyeleri ve Asli Görevleri

Adı Soyadı	Unvanı	Asli Görevi
İbrahim H. Öztop	Başkan	Genel Müdür
Ufuk Bala Yücel	Üye	Genel Müdür Yardımcısı
Seçil Kızılkaya Yıldız	Üye	Genel Müdür Yardımcısı
Satı Balcı	Üye	Genel Müdür Yardımcısı
Zekai Işıldar	Üye	Genel Müdür Yardımcısı
Cenk Özsezginler	Üye	Daire Başkanı
İlgili Birim Yöneticileri	Katılımcı	İlgili Birim Daire Başkanı / Müdürü

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 Kurumsal Bankacılık ve Proje Finansmanı Direktörü, Risk Yönetim Daire Başkanı ile Strateji Organizasyon ve Süreç Yönetimi Daire Başkanı'dır. Başkan'ın bulunmadığı hallerde toplantılara Hazineden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı başkanlık etmektedir. Komite Başkanı, toplantının gündemine göre ilgili birim yöneticilerini veya personeli toplantılara çağırabilir. Komite, 2021 yılında 13 karar almıştır.



KOMİTELER

Adı - Soyadı	Unvanı	Asli Görevi
İbrahim H. Öztop	Başkan	Genel Müdür
Özlem Cinemre	Başkan Vekili	Genel Müdür Yardımcısı
Zekai Işıldar	Üye	Genel Müdür Yardımcısı
Seçil Kızılkaya Yıldız	Üye	Genel Müdür Yardımcısı
Satı Balcı	Üye	Genel Müdür Yardımcısı
Ufuk Bala Yücel	Üye	Genel Müdür Yardımcısı
Cenk Özseginler	Üye	Kur. Ban. ve Proje Fin. Daire Baş.
Dr. Semra Pekkaya	Üye	Risk Yönetimi Daire Başkanı
Yasin Külâhçı	Üye	Strateji Org. ve Süreç Yön. Daire Baş.

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 Ağustos 2021 tarihli güncellenen Sürdürülebilirlik Komitesi Yönergesi çerçevesinde sürdürmektedir. Komite Genel Müdür'ün başkanlığında, bağımsız bir Yönetim Kurulu Üyesi, Sürdürülebilirlik ve Çevresel Sosyal Etki Yönetimi Birimi'nin bağlı olduğu Genel Müdür Yardımcısı, Kalkınma Finansmanı Kuruluşları Birimi'nin bağlı olduğu Genel Müdür Yardımcısı, Sürdürülebilirlik ve Çevresel Sosyal Etki Yönetimi Birim Müdürü, Strateji, Organizasyon ve Süreç Yönetimi Daire Başkanı ve Komite'nin seçeceği diğer yardımcı üyelerden oluşur. Komite kararı ile üye olacak bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi ve yardımcı üyeler belirlenir.

Komite 2021 yılında 3 adet toplantı yapmış ve 5 adet karar almıştır.

Sürdürülebilirlik Komitesi Üyeleri ve Asli Görevleri

Adı Soyadı	Unvanı	Asli Görevi
İbrahim Halil Öztop	Komite Başkanı	Genel Müdür
Turgay Geçer	Komite Başkan Vekili	Yönetim Kurulu Üyesi
Seçil Kızılkaya Yıldız	Üye	Genel Müdür Yardımcısı
Emine Özlem Cinemre	Üye	Genel Müdür Yardımcısı
Yasin Külâhçı	Üye	Daire Başkanı
Erhan Çalışkan	Üye	Müdür

Sürdürülebilirlik Komitesi üyeleri 23.08.2021 tarihi itibarıyla güncellenmiştir.



İNSAN KAYNAKLARI POLİTİKASI'NA İLİŞKİN BİLGİLER

Kalkınma Yatırım Bankası'nın insan kaynakları politikasının merkezinde fırsat eşitliği ilkesi vardır. Banka, genel müdür yardımcıları seviyesinde %67 olan kadın yönetici oranı ve %41 kadın çalışan oranı ile sektör ortalamasının üstünde yer almakta ve bu oranı artırmayı hedeflemektedir.

%41
Kadın
çalışan
oranı

Paydaşlarının beklentilerini karşılayan, çalışanına değer veren, gelişime açık, tüm kaynaklarını etkin ve verimli kullanan, çevreye, iş sağlığına ve güvenliğine duyarlı, kalite standartlarına ve mevzuata uyumlu, iş yapma teknolojisi ve becerisini sürekli geliştiren, çalışanların yaratıcılığından güç alan Kalkınma Yatırım Bankası, insan kaynağını hedeflerine ulaştırmakta en önemli değer olarak kabul etmektedir.

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.

2021 yılı içerisinde Kalkınma Yatırım Bankası ailesine 52 kişi katılmıştır. Böylece Banka bünyesinde 2021 yıl sonu itibarıyla 298 personele ulaşılmıştır.



31.12.2021 tarihi itibarıyla çalışanların 122'si kadın, 176'sı erkektir. Kalkınma Yatırım Bankası'nın insan kaynakları politikasının merkezinde fırsat eşitliği ilkesi bulunmaktadır ve bu ilke kurumsal kimliğinin bir parçasını oluşturmaktadır. Fırsat eşitliği kapsamında kadın ve erkek çalışanların eşitliği, kurum kültürünün bir parçası haline gelmiştir. Özellikle genel müdür yardımcıları seviyesinde %67 olan kadın yönetici oranı, bu durumun somut göstergesidir. Banka, %41'lik kadın çalışan oranı ile Kalkınma ve Yatırım Bankaları sektör ortalamasının üstünde yer almaktadır ve bu oranı artırmayı hedeflemektedir.

Liyakat Odaklı Anlayış

Kalkınma Yatırım Bankası, tüm insan kaynakları süreçlerini tamamen liyakate odaklanarak yürütmektedir.

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. 2021 yılında 9 personel Uzman Yardımcısı Programı (Yönetici Adayı Yetiştirme) programı kapsamında göreve başlamıştır.



İNSAN KAYNAKLARI POLİTİKASI'NA İLİŞKİN BİLGİLER

Kalkınma Yatırım Bankası, çalışanların kariyer ve gelişim yolculukları kapsamında global ve yerel online eğitim platformlarına üyelikler oluşturarak, hem kişisel gelişim hem de teknik alanda eğitimler ve sertifikasyon süreçlerini desteklemiştir.

Kalkınma Yatırım Bankası'nın ücretlendirme politikası "eşit işe eşit ücret" ve "performansa göre ücretlendirme" ilkeleri temeline dayanmaktadır.

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 değerlendirme, sınav, mülakat vb.) oluşturularak kariyer haritaları kapsamında şeffaf bir yaklaşımla tüm Banka çalışanlarına ilan edilmektedir.

Banka, yeni mezun istihdamına yönelik Uzman Yardımcısı Programı ve Staj Programları çalışmalarına devam etmektedir. İlerleyen süreçlerde marka bilinirliği ve tanınırlığı çalışmaları kapsamında üniversitelerin kariyer günleri vb. etkinliklere katılımlar sağlanması planlanmaktadır.

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. 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,

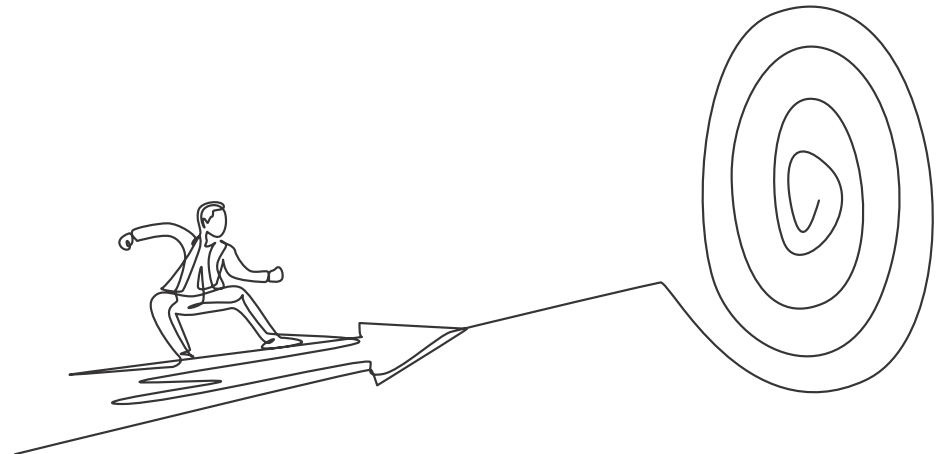
sürdürülebilir başarıyı özendiren bir sistem olması için sürekli takip sistemi oluşturmuştur. Banka'nın ücret sistemi, göreve göre ücretlendirmeyi temel almakta, benzer işi yapan personel benzer ücret almaktadır. Görevler, o görevin gerektirdiği yetkinlikler, taşıdığı risk, yönetilen kişi sayısı gibi objektif kriterler kapsamında değerlendirilmektedir. Bu çerçevede belirlenen Banka'nın ücretlendirme politikası, Yönetim Kurulu'nca 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.

Banka değerleri ile uyumlu olarak müdür ve üzeri unvanlar için yönetsel, temel ve fonksiyonel yetkinlikler; diğer unvanlar için temel ve fonksiyonel yetkinlikler tanımlanmıştır. Çalışanların performansı yetkinlikler, hedefler ve bunların gerçekleştirilmesine bağlı olarak değerlendirilmektedir. Çalışan değerlendirmeleri, sürecin objektif olabilmesi adına çalışanın iki yöneticisi tarafından ve çalışan onayına açık şekilde gerçekleştirilmektedir. Yöneticiler, değerlendirdikleri çalışan ile geribildirim görüşmeleri yapmaktadırlar

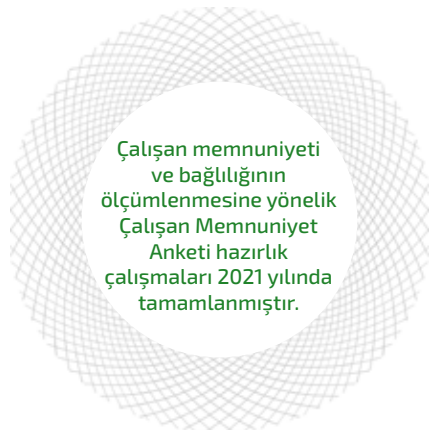
Kalkınma Yatırım Bankası'nın performans değerlendirme sisteminde, çalışanların performansının hedeflere ve bunların gerçekleştirilmesine bağlı olarak ölçülmesi hedeflenmektedir. Sistematik prim ve performans modelleri, değerlendirme esnasında somut, ölçülebilir kriterlerle desteklenmektedir.





İNSAN KAYNAKLARI POLİTİKASI'NA İLİŞKİN BİLGİLER

2021 yıl sonu itibarıyla 22 adet e-öğrenme eğitimi online eğitim platformu üzerinden çalışanlara sunulmuştur. Sürekli öğrenim ve gelişim bakış açısıyla, birimlerin ihtiyaç ve taleplerine göre uluslararası bilinirliliği yüksek çeşitli online eğitim platformu üyelikleri alınmıştır.



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.

2021 yılında da online eğitimler ve sanal sınıf eğitimlerine ağırlık verilmiştir. 2021 yıl sonu itibarıyla 22 adet e-öğrenme eğitimi online eğitim platformu üzerinden çalışanlara sunulmuştur. Sürekli öğrenim ve gelişim bakış açısıyla, birimlerin ihtiyaç ve taleplerine göre uluslararası bilinirliliği yüksek çeşitli online eğitim platformu üyelikleri alınmıştır.

Yıl içerisinde 218 farklı başlıkta eğitim düzenlenmiştir. Türkiye Bankalar Birliği tarafından yılda üç dönem olarak sunulan açık sınıf eğitimlere her dönem aktif katılım sağlanmaktadır.

Yeni mezun uzman yardımcısı eğitim programı düzenlenmiş, bankacılık ve teknik eğitimlerle 1 aylık eğitim süreciyle yeni mezun arkadaşlar bankamıza kazandırılmıştır.

Görev özelinde gerekli sertifikalandırma süreçleri yönetici görüş ve onayı ile Bankamızca karşılanarak çalışan gelişimi sürekli desteklenmektedir. Birimlere özel dergi ve veri tabanı üyelikleri ihtiyaçlar dahilinde gerçekleştirilmektedir.

Banka, 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.

Banka, 2022 yılında, yeteneği elde tutabilmek ve geliştirebilmek amacıyla, Banka yetenek havuzundaki çalışanları için uzun soluklu eğitim programları hazırlamayı ve hayata geçirilmesi planlanmaktadır.

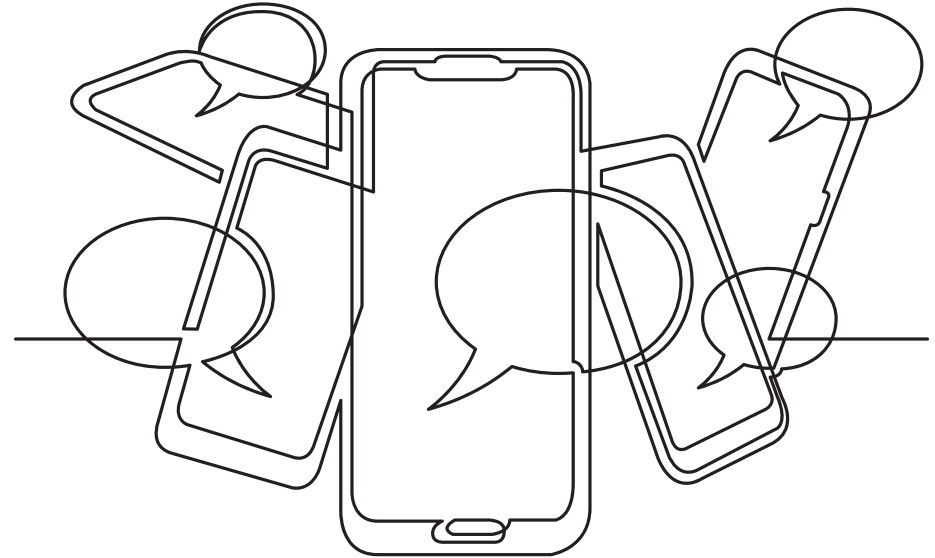
Çift Yönlü Diyalog Kanalları

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.

Çalışan memnuniyeti ve bağlılığının ölçülmesine yönelik Çalışan Memnuniyet Anketi hazırlık çalışmaları 2021 yılında tamamlanmıştır. 2022 yılının ilk çeyreğinde

anket çalışması gerçekleştirilerek mevcut durumu analiz edilecek ve aksiyon alanları belirlenecektir. Aksiyon planlarının gerçekleştirilmesi ve 2022 yılı içerisinde memnuniyet skorunu artırmak hedeflenmektedir.

İnsan Kaynakları Süreçlerinde Dijitalleşme Banka, 2021 yılında, genel stratejisi doğrultusunda, insan kaynakları ve iç iletişim uygulamalarının dijitalleştirilmesi çalışmalarına odaklanmıştır. 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 sistemselleştirilmesi ve çalışan memnuniyetinin artırılması amaçlanmaktadır.





DESTEK HİZMETİ ALINAN FAALİYET KONULARI

Banka tarafından, "Bankaların Destek Hizmeti Almalarına İlişkin Yönetmelik" uyarınca Muğla Fethiye'de bulunan otel binasının fiziki güvenliğinin sağlanması için, özel güvenliğe ilişkin 5188 sayılı Kanun kapsamındaki düzenlemeler gereği;

- 1 yıl süreli olmak üzere, Efeler Özel Güvenlik Eğitim Hizmetleri Danışmanlık ve Güvenlik Sistemleri Ticaret Ltd. Şti.'nden

2021 yılı içerisinde özel güvenlik ve yönlendirme hizmeti alınmıştır.

Ayrıca;

- Telekomünikasyon A.Ş.'den sunucu barındırma hizmeti,
- Softtech Yazılım Teknolojileri Araştırma Geliştirme ve Pazarlama Ticaret A.Ş.'den Temel Bankacılık Yazılım Dönüşümü Projesi kapsamında Temel Bankacılık Yazılım ürün ve hizmeti,
- Yaz Bilgi Sistemleri Ticaret A.Ş.'den beyaz alan kiralama hizmeti,
- Fineksus Bilişim Çözümleri Ticaret A.Ş.'den 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,
- Helezon Bilgisayar Yazılım Danışmanlık ve Elektronik Ltd. Şti.'den Oracle Ürünleri Genişletilmiş Teknik Destek hizmeti,
- İşNet Elektronik Bilgi Üretim Dağıtım Ticaret ve İletişim Hizmetleri A.Ş.'den Veri Merkezi Yenileme Projesi hizmeti

alınmıştır.

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ'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 İlkeleri'nden 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 çalışılmakta olup; Banka'nın etkin yönetimine katkı sağlayacak şekilde idari, hukuki ve teknik altyapı 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 Banka'nın maruz kaldığı çıkar çatışması bulunmamaktadır.

- **1.3.11 numaralı ilkeye ilişkin olarak;** Genel Kurul toplantılarına Banka 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 Sözleşme'de 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. Bankamız ortaklık yapısı kurumsal internet sitemizde güncel olarak bulunmaktadır.
- **2.1.4 numaralı ilkeye ilişkin olarak;** Kısmen İngilizce açıklanmaktadır.



KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ'NE UYUM RAPORU

- **3.2.1 numaralı ilkeye ilişkin olarak;** Banka çalışanlarının yönetime katılımı ile ilgili olarak bir kurum içi yönetmelik düzenlenmemiştir. Ancak Banka komitelerinde karar aşamasında ilgili birim toplantılara katılarak bilgi veya görüş bildirebilmektedir.
- **3.3.5 numaralı ilkeye ilişkin olarak;** Çalışanlar ile ilgili olarak alınan kararlar veya çalışanları ilgilendiren gelişmeler kendilerine bildirilmektedir. Sendikal yapılanma bulunmamaktadır.
- **4.2.8 numaralı ilkeye ilişkin olarak;** Yönetim kurulu üyelerinin görevleri esnasındaki kusurları ile Şirket'te sebep olacakları zararın, şirket sermayesinin %25'ini aşan bir bedelle sigorta edilmemekle beraber Yönetim Kurulu üyeleri de dâhil olmak üzere Banka yöneticilerine 3 milyon ABD doları limitli Yönetici Sorumluluk Sigortası yapılmıştır.
- **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 imkânı 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.
- **4.5.5 numaralı ilkeye ilişkin olarak;** Yönetim kurulu üyeleri birden fazla komitede görev alabilmektedir.
- **4.6.1 numaralı ilkeye ilişkin olarak;** Yönetim Kurulu seviyesinde performans değerlendirmesi yapılmamaktadır.

- **4.6.5 numaralı ilkeye ilişkin olarak;** Üst düzey yöneticilere verilen ücretler toplu olarak paylaşılmış olup, kişi bazında açıklanmamıştır.

2021 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.

2021 yılında yapılan Olağan Genel Kurul'da Yönetim Kurulu ve Yönetim Kurulu Komiteleri Tebliğ'deki düzenlemelere uygun olarak oluşturulmuştur. Kurulan Yönetim Kurulu Komiteleri etkin olarak faaliyetlerini sürdürmektedir.

ÖZET YÖNETİM KURULU RAPORU

Koronavirüs salgınından olumsuz etkilenen küresel ekonomi, 2020 yılının ikinci yarısı itibarıyla salgının etkisinin görece kontrol altına alınmasıyla toparlanmaya başlamıştır. 2021 itibarıyla karantina önlemlerin gevşetilmesi, aşılamanın hızlanması ve destekleyici ekonomi politikalarının katkısıyla küresel ekonomik aktivedeki canlanma hızlanmıştır. Bu çerçevede 2020 yılında %3,1 daralan küresel ekonominin 2021 yılında %5,9 büyüdüğü tahmin edilmektedir.

Türkiye ekonomisi 2020 yılının ikinci yarısıyla birlikte salgının olumsuz etkisini azaltmaya yönelik alınan tedbirler sayesinde hızla toparlanmış ve son beş çeyrek pozitif büyüme kaydetmiştir.

İç talep desteğiyle 2021 yılının ilk çeyreğinde %7,4 büyüyen ekonomi dış talepteki canlanmanın iç talebe eşlik etmesiyle ve bir önceki yılın baz etkisiyle ikinci çeyrekte %22,0 büyümüştür. Yılın üçüncü çeyreğinde iç talep ve net ihracatın devam eden katkısı ile iktisadi faaliyette ivme korunmuş ve ekonomi %7,4 büyüme kaydetmiştir. Aşılamanın toplum geneline yayılması, başta turizm olmak üzere hizmet sektörünün canlanmasını ve büyümenin daha dengeli bir bileşenle sürdürülmesini sağlamıştır. Yılın son çeyreğine ait makroekonomik göstergeler iktisadi faaliyetteki olumlu seyrin sürdürüğüne işaret etmektedir. Bu çerçevede 2021 yılında Türkiye ekonomisinin %10 seviyesinin üzerinde büyüdüğü öngörülmektedir. İktisadi faaliyetteki olumlu seyrin dış talebin de katkısıyla 2022 yılında devam etmesi ve Türkiye ekonomisinin emsal ülkelerden büyüme açısından pozitif yönde ayrışması beklenmektedir.

Dünya ve Türkiye ekonomisinde yaşanan gelişmelerin Bankamız faaliyetlerine yansımaları incelendiğinde, güçlü performans seyrinin 2021'de de devam ettiği görülmektedir. Bankamızın 2021 yılı mali göstergelerine baktığımızda; aktiflerimizin 2021 yılsonu itibarıyla 48,3 milyar TL'ye ulaştığı ve bir önceki yılın aynı dönemine göre %72'lik bir büyüme performansı sergilediği görülmektedir.

Toplam aktifimizin %77,48'ini oluşturan kredilerimizin tutarı, 2021 yılı Aralık ayı itibarıyla 20,4 milyar TL'ye ulaşırken, kredi hacmimiz 2020 yılı sonuna göre %84 artış göstermiştir. 2021 yılında sermaye yeterlilik oranımız %14,26 olarak gerçekleşmiştir. Yıllık kârımız 814 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 ve Türkiye Kalkınma Fonu faaliyetleri ile ülke ekonomisine destek olmaya devam edecektir.

Kalkınma Yatırım Bankası Yönetim Kurulu olarak 2021 faaliyet döneminde hayata geçirdiğimiz atılımlarda emeği geçen tüm paydaşlarımıza teşekkürlerimizi sunar ve Kalkınma Yatırım Bankası'nın 2021 yılına ait Yönetim Kurulu ve Denetçi Raporları ile finansal raporlarını değerlendirmelerinize takdim ederiz.

Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu



DENETİM KOMİTESİ'NİN İÇ KONTROL, İÇ DENETİM VE RISK YÖNETİM SİSTEMLERİNİN İŞLEYİŞİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİ VE HESAP DÖNEMİ İÇİNDEKİ FAALİYETLERİ

Banka 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. 2021 yılında gerçekleştirilen 16 toplantıda 63 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 değerlemelerine bağlı olarak Banka'nın tüm birim, süreç, bilgi sistemleri, destek hizmeti 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 2021 yılında planlı denetim faaliyetleri kapsamında 13 adet denetim raporu hazırlanmıştır. Planlı denetim faaliyetleri, Banka birimlerinin iş ve işlemleri yanında, İSEDES sürecinin validasyonu ve denetimini, 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. Ayrıca bu dönemde bir adet soruşturma çalışmasına ilişkin rapor düzenlenmiştir.

İç Kontrol ve Uyum Birimi Tarafından Gerçekleştirilen Faaliyetler

İç Kontrol ve Uyum Birimi bünyesinde iç kontrol, mevzuat ve uyum fonksiyonu bulunmaktadır. İlgili ekipler 2021 yılı içerisinde, eşgüdüm içerisinde çalışmalarını sürdürerek Banka faaliyetlerinin etkin ve verimli bir şekilde yasalara ve diğer düzenlemelere uyumlu olarak güçlü bir iç kontrol ortamı içerisinde yürütülmesini sağlamışlardır.

İç kontrol faaliyetleri risk odaklı bakış açısıyla temel kontrol alanlarını kapsayacak şekilde düzenlenmiştir. Bu kapsamda, kontrol testi faaliyetleri kendi alanında yetkin ve deneyimli iç kontrol personeli tarafından Genel Müdürlük birimlerinde yapılan ve yazılım sistemleri ile desteklenen çalışmalarla yürütülmüştür. Yapılan çalışmalar ile süreçlerin iç kontrol sistemini güçlendirecek şekilde yapılandırılmasına katkı sağlanmıştır. İç Kontrol ve Uyum Birimi'nce yürütülen çalışmalar; operasyonel risklerden kaynaklanan kayıpların düşük seviyelerde tutulmasına, Banka faaliyetlerinin etkin, verimli, mevzuata uyumlu ve etkin bir kontrol ortamı içerisinde sürdürülmesine önemli katkılar sağlamıştır.

Mevzuat ve Uyum Fonksiyonu; temel olarak Banka ve iştirakleri nezdinde uyum risk kültürünün tesis edilmesi ve uyum risklerinin etkin bir şekilde yönetilebilmesi amacıyla risklerin ölçülmesi, değerlendirilmesi, izlenmesi ve raporlanması, Banka'nın tabi olduğu ilgili mevzuata uyumunun sağlanması amacıyla yasal düzenlemelerin takip edilmesi ve duyurulması, Banka içi politika ve prosedürlerin oluşturulmasına

destek olunması ve ürün ve hizmetlerin mevzuata uygunluğu hususunda görüş ve değerlendirme yapılması faaliyetlerinde bulunmuştur. Finansal ve ekonomik suçlarla mücadele programları da dâhil olmak üzere uyum risklerine ilişkin tüm alanlarda Banka personeline danışmanlık yapılarak uyum risklerinin etkin bir biçimde yönetilmesine katkı sağlanmıştır. Banka'nın gerçekleştirdiği ve gerçekleştirmeyi planladığı faaliyetler, ürünler ve süreçlerin gerek yürürlükte bulunan mevzuata gerekse Banka politika ve standartlarına uyumuna yönelik gerekli tedbirlerin alınmasına katkıda bulunulmuştur. Banka personeline uyum politikaları ve uyum riskleri alanında farkındalığın artırılmasına yönelik kurum içi eğitimler verilmeye devam edilmektedir. Banka nezdinde mevzuat takibi ve düzenleyici kurum ilişkilerinin koordine edilmesi sağlanmıştır.

İç Kontrol ve Uyum Birimi tarafından, iç kontrol ile uyum ve mevzuat faaliyetleri çerçevesinde yapılan kontroller neticesinde tespit edilen bulgular ilgili birimlerle paylaşılarak, söz konusu eksikliklerin giderilmesi ve aksaklıkların düzeltilmesine yönelik yönlendirmeler yapılmış ve ilgili birimlerce alınan aksiyonların sonuçları takip edilmiştir. Söz konusu iç kontrol çalışmalarına ilişkin olarak üçer aylık dönemler itibarıyla hazırlanan faaliyet raporları, Denetim Komitesi'ne sunulmuştur.

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.



DENETİM KOMİTESİ'NİN İÇ KONTROL, İÇ DENETİM VE RİSK YÖNETİM SİSTEMLERİNİN İŞLEYİŞİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİ VE HESAP DÖNEMİ İÇİNDEKİ FAALİYETLERİ

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 gerçekleştirmeler 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 Yönetimi 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. 2021 dönemine yönelik olarak "Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (ISEDES) Raporu"nun da Mart 2022'de Risk Yönetimi Birimi tarafından hazırlanması ve Yönetim Kurulu'nca onaylanarak BDDK'ya gönderilmesi planlanmaktadır.

RİSK YÖNETİMİ POLİTİKALARI

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 ölçümlemesinin yapılmasını sağlamanın yanı sıra faaliyetlerinden kaynaklanan ve sayısallaştırılabilen riskler için BDDK tarafından yayımlanan "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik"i 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 ölçümlemesinin 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.

Turgay Geçer
Denetim Komitesi Başkanı

Erdal Erdem
Denetim Komitesi Başkan Vekili

Abdullah Bayazıt
Denetim Komitesi Üyesi



RİSK YÖNETİMİ POLİTİKALARI

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. Banka'nın 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 yapılabilecektir.

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.

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'nın 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, 2021 yılı içerisinde, BDDK'nın yayımladığı "Operasyonel Risklerin Yönetilmesine İlişkin Rehber" kapsamında İnsan Riski, Süreç Riski, Sistem Riski ve Dış Faktörler ana başlıkları altında "Operasyonel Risk Çerçeve" dokümanı oluşturulmuştur. Banka'nın operasyonel risk yapısını Basel ve BDDK mevzuatlarına uygun şekilde yansıtan risk kontrol öz değerlendirme çalışması ile Banka'nın "Operasyonel Risk Kayıp Veri Tabanında" kullanılmak üzere "Faaliyet Kolu (FK), Risk Nedeni (RN), Risk Türü (RT)" kodları oluşturulmuştur. Operasyonel Risk Yönetimi Politikası kapsamında 2021 yılı içerisinde ilk defa tüm iş birimlerini kapsayan "Risk Kontrol Öz Değerlendirme" çalışması yapılmış ve çalışmanın raporu Denetim Komitesi'ne sunulmuştur. Temel risklere ilişkin



RİSK YÖNETİMİ POLİTİKALARI

muhtemel etkenlerin izlenmesi, operasyonel zayıflık, hata ve kayıplar yaşanan iş süreçlerinin mevcut durumu hakkında anlamlı bilgi edinilmesi amacıyla Banka genelinde "Anahtar Risk Göstergeleri" tespit edilmiştir. Banka operasyonel risklerinin profilini ortaya koymak ve operasyonel risk kapsamında meydana gelen kayıpların datasının tutulması için "Operasyonel Risk Kayıp Veri Tabanı" çalışmalarına başlamıştır.

İtibar Riski Yönetimi Politikası

Banka'nın faaliyetlerinden, uygulamalarından, paydaşlarından (müşteriler, personel, pay sahipleri gibi) kaynaklanabilecek sebeplerden dolayı Banka'ya dair olumsuz algı ve düşüncelerin oluşması riskinin tanımlanması, değerlendirilmesi, kontrolü, izlenmesi ve raporlanması ve kamuoyuna açıklanmasına ilişkin politikaların belirlenmesi amacıyla "İtibar Riski Yönetimi Politikası"nı hazırlamış ve Eylül 2020 itibarıyla yürürlüğe koymuştur.

İtibar Riski Yönetimi Politikası ile Banka itibar risk yönetimine ilişkin tutarlı bir yaklaşım oluşturulması, itibar riskinin doğrudan ve dolaylı olası finansal etkilerinin önlenmesi, kaçınılmaz artık risklerin etkin yönetiminin sağlanması, itibar riski yönetimine ilişkin personel farkındalığı ve kurum kültürü oluşturma, itibar riskinin izlenebilmesi için bilgi sağlama ve biriktirme amaçlanmıştır.

Banka, etkin bir itibar riski yönetimi için İtibar Riski Yönetimi Politikası'nda belirlenen amaçlar kapsamında itibar riskine konu olabilecek hususlara ilişkin göstergeler tespit ederek, bu göstergeleri düzenli olarak takip etmekte ve takip edilen bu göstergelere 2021 yılı itibarıyla aylık Risk Analiz Raporları'nda yer vermektedir.

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 arttığı 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 (İSEDES) 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 İSEDES'i tesis etmek ve uygulamakla sorumludur" hükmü gereği Banka bünyesinde İSEDES tesis edilmiş ve uygulanmaya başlanmıştır. Banka bünyesinde tesis edilmiş olan süreç kapsamında; Banka tarafından yıl sonu finansal tablolarından hareketle yıllık sıklıkla ve kapsamlı bir formatta İSEDES raporu hazırlanmakta ve her yıl Mart ayı sonuna kadar BDDK'ya gönderilmektedir.



MALİ DURUM, KÂRLILIK VE BORÇ ÖDEME GÜCÜNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELER

Bankamızın mali durumuna ilişkin finansal veriler, Aralık 2020 ve Aralık 2021 dönemleri için karşılaştırmalı olarak aşağıdaki tablolarda yer almaktadır.

Milyon TL	31.12.2020	31.12.2021	Değişim (Değer)	Değişim (%)
Toplam Aktifler	28.073,37	48.380,73	20.307,36	72,34
Toplam Aktifler (Milyon ABD doları)	3.771,63	3.682,31	-89,32	-2,37
Krediler	20.402,72	37.483,22	17.080,50	83,72
Yabancı Kaynaklar (Milyon TL)	24.485,17	43.917,37	19.432,20	79,36
Özkaynaklar	3.588,20	4.463,36	875,16	24,39
Serbest Sermaye ^(*)	3.364,68	3.885,09	520,41	15,47
Toplam Gelir	1.562,47	3.697,25	2.134,78	136,63
Toplam Giderler (Vergi dahil)	1.060,63	2.883,33	1.822,70	171,85
Vergi Karşılığı	118,93	197,68	78,75	66,22
Kâr/Zarar	501,84	813,92	312,08	62,19
Sermaye Yeterliliği St. Rasyosu (%)	22,35	14,26	-8,09	-36,20

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

Bankamız aktif büyüklüğü, 2021 yılı Aralık ayında, bir önceki yılın aynı dönemine göre %72,3 oranında artarak yaklaşık 48,4 milyar TL seviyesine ulaşmıştır. Aktif büyüklüğünün gelişiminde, likit aktiflerde meydana gelen %37,12'lik artış (2,3 milyar TL) ile kredilerde meydana gelen %83,7'lik artış (17,1 milyar TL) belirleyici olmuştur.

Bilançonun pasif tarafındaki artışın ise yaklaşık %79,4 oranında artan (19,4 milyar TL) yabancı kaynaklar ile özkaynaklarda meydana gelen yaklaşık %24,4'lük (875,2 milyon 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 %76,5 EUR içinse %62,5) göz önünde bulundurulmalıdır. Bankamız yabancı para bilançosunda yer alan EUR-USD ağırlığı baz alınarak hesaplanan sepet kur artışından (%67,9) arındırılmış aktif büyümesi ise %2,7 oranında gerçekleşmiştir.

Bankamız aktiflerinin yapısındaki gelişime bakıldığında; krediler toplamının yaklaşık 37,5 milyar TL seviyesine ulaştığı görülmektedir. Geçen yıl sonunda %72,7 düzeyinde olan kredilerin toplam aktif içerisindeki payı 2021 yılında %77,5 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Aktiflerin Yapısı (%)	31.12.2020	31.12.2021
Nakit ve Nakit Benzerleri	18,01	8,82
GUDF Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	0,43	0,46
GUDF Diğer Kapsamlı Gelire Yan. Finansal Varlıklar	3,44	8,13
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	6,12	6,22
Türev Finansal Varlıklar	0,00	0,00
Krediler	72,68	77,47
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0,00	0,00
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar(Net)	0,07	0,03
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	0,23	0,10
Ertelenmiş Vergi Varlığı	0,06	0,20
Diğer Aktifler	0,19	0,20
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	1,23	1,63
Toplam	100,00	100,00

Takipteki Alacaklar (brüt) bakiyesi, 2021 yılında 855 milyon TL düzeyinde gerçekleşmiştir. Brüt takip rasyosu, 2020 yılı sonundaki %1,1 seviyesinden 2021 yılı sonunda %2,3 seviyesine çıkmıştır. Takipteki alacaklara karşılık ayırma oranı, 2021 yılında 2020 yılına göre %7 azalarak 528,4 milyon TL seviyesinde gerçekleşmiştir. Buna bağlı olarak, takipteki krediler (net)/toplam krediler rasyosu ise %0,33'ten %0,87'ye yükselmiştir.

Toplam Krediler (Bin TL)	31.12.2020	31.12.2021
Krediler	20.402.723	37.483.219
Takipteki Alacaklar (Brüt)	218.511	855.150
Ayrılan Karşılık (-)	150.378	528.440
Takipteki Alacaklar (Net)	68.133	326.710



MALİ DURUM, KÂRLILIK VE BORÇ ÖDEME GÜCÜNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELER

2020 yılı sonunda 6.142 milyon TL olan Bankamız likit aktifleri %37,1 oranında artarak Aralık 2021'de 8.422 milyon TL seviyesinde gerçekleşmiştir. Bu gelişmede, nakit ve nakit benzerleri 5.057 milyon TL'den 4.268 milyon TL'ye düşmüş ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar 966 milyon TL'den 3.933 milyon TL'ye yükselmiştir.

Likit Aktifler (Bin TL)	31.12.2020	31.12.2021
Nakit ve Nakit Benzerleri	5.056.556	4.267.617
GUDF Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	119.725	220.867
GUDF Diğer Kapsamlı Gelire Yan. Finansal Varlıklar	965.542	3.932.699
Türev Finansal Varlıklar	43	365
Toplam	6.141.866	8.421.548

Kredi plasmanları ağırlıklı olarak yurt dışı kaynaklarla finanse edilen Bankamızda kaynak yapısı içinde alınan krediler yaklaşık 38 milyar TL'ye ulaşmış, toplam pasifler içindeki payı aynı dönemde %77,5'ten %78,5'e yükselmiştir. Özkaynaklar 2021'de ödenmiş sermayede meydana gelen 400 milyon TL'lik artışın ardından Aralık 2021'de yaklaşık 4,5 milyar TL düzeyine yükselmiş ve özkaynakların pasif içindeki payı %12,8'den %9,2 seviyesine düşmüştür, ilgili rasyonun düşmesinde yabancı kaynakların özkaynaklara göre daha fazla artmış olması etkilidir.

Pasiflerin Yapısı (%)	31.12.2020	31.12.2021
Alınan Krediler	77,52	78,47
Para Piyasalarına Borçlar	0,73	1,31
Fonlar	0,88	3,16
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	7,10	6,93
Karşılıklar	0,18	0,15
Diğer Yükümlülükler	0,81	0,76
Özkaynaklar	12,78	9,22
Dönem Kârı/Zararı	1,79	1,68
Toplam	100,00	100,00

Toplam gelir %136,6 artış (2.134,8 milyon TL) ile 3.697,3 milyon TL olurken, toplam giderler ise %171,9 artışla (1.822,7 milyon TL) 2.883,3 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Bankamız dönem net kârı da, önceki yıla göre %62,2 oranında artış göstererek 813,9 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Toplam Gelir ve Giderler(Milyon TL)	31.12.2020	31.12.2021	Değişim (Değer)	Değişim (%)
Toplam Gelir	1.562	3.697	2.135	136,68
Toplam Giderler (Vergi hariç)	941	2.685	1.744	185,33
Vergi Karşılığı (-)	119	198	79	66,39
Net Kâr (Zarar)	502	814	312	62,15

Kârın/Zararın Kaynakları (Milyon TL)	31.12.2020	31.12.2021
Faiz Marjı	737,3	1.376,8
Kambiyo Marjı	67,6	49,6
Ücret ve Komisyon Marjı	20,6	39,1
Serm. Piy. İşlem. Marjı	5,9	20,3
Türev Finansal İşlemler Marjı	-63,5	-0,7
Diğer Gelirler Marjı	-147,2	-473,5
Vergi Öncesi Kâr	620,7	1.011,6
Vergi Karşılığı (-)	118,9	197,7
Net Kâr (Zarar)	501,8	813,9

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

Banka'nın kârlılık yapısındaki en önemli unsur olan faiz marjı, 2021 yılı Aralık ayında, 2020 yılının aynı ayına göre %86,74 oranında (yaklaşık 640 milyon TL) artarak 1.376,8 milyon TL seviyesinde gerçekleşmiştir. 2021 yılı sonu itibarıyla kredilerden sağlanan faiz gelirlerinin toplam faiz gelirleri içindeki payı 2020 yılı sonuna göre %66,68'den %61,89'a düşmüştür. 2021 yılında, para piyasası işlemlerinden elde edilen faiz gelirlerinin toplam faiz gelirleri içindeki payı, geçen yılın aynı dönemine göre %6,67'den %6,29'a düşerken, bankalardan elde edilen faiz gelirlerinin aynı dönemde toplam faiz gelirleri içindeki payı ise %11,16'dan %16,79'a yükselmiştir.



MALİ DURUM, KÂRLILIK VE BORÇ ÖDEME GÜCÜNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELER

Faiz Gelirlerinin / Giderlerinin Yapısı (%)	31.12.2020	31.12.2021
Faiz Gelirleri	100	100
Kredilerden	66,68	61,89
Bankalardan	11,16	16,79
Para Piyasası İşlemlerinden	6,67	6,29
Menkul Değerlerden	15,49	15,03
Diğer	0	0
Faiz Giderleri	100	100
Para Piyasası İşlemlerine	1,2	4,84
Kullanılan Kredilere	97,14	91,6
Diğer	1,66	3,56

Bankamız ortalama aktif kârlılığı geçen yılın aynı dönemine göre %2,2 seviyesinden %2,4 düzeyine, ortalama özkaynak kârlılığı ise %19,49'dan %20,16'ya yükselmiştir.

Özkaynaklar, Aralık 2021'de ödenmiş sermayede meydana gelen 400 milyon TL'lik artışın ardından Aralık 2021'da yaklaşık 4,5 milyar TL düzeyine yükselmiş ve özkaynakların pasif içindeki payı %12,8 den %9,2 seviyesine gelmiştir.

2021 yılı Aralık ayı sonu itibarıyla yasal özkaynak tutarı 7.678,8 milyon TL seviyesine yükselmiş, Kredi Riskine Esas Tutar 51.821 milyon TL, Piyasa Riskine Esas Tutar 758,35 milyon TL, Operasyonel Riske Esas Tutar ise 1.253,8 milyon TL olarak hesaplanmıştır. Bunun neticesinde Bankamız SYSR'si 2020 yılı Aralık ayında %22,35 iken, özellikle kredi riskine esas tutardaki artış nedeniyle 2021 yılı Aralık ayı sonu itibarıyla %14,26 olarak gerçekleşmiştir.

BANKA'NIN DÂHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE YAPTIĞI İŞLEMLERE İLİŞKİN BİLGİLER

Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Yönetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları'nın Banka sermayesinde hissedarlığı yoktur. Banka Yönetim Kurulu Üyelerinden veya yöneticilerinden herhangi birine ait, üçüncü bir kişi aracılığıyla da olsa kullanılmış kredi veya başkaca bir borç kaydı ile lehlerine verilmiş kefalet veya teminat bulunmamaktadır.



KREDİ DERECELENDİRME NOTLARI

Kalkınma Yatırım Bankası'nın 2020-2021 derecelendirmesi Fitch Ratings tarafından yapılmıştır. Fitch Rating analistleri ile 6 Nisan 2021 tarihinde çevrimiçi yapılan değerlendirme toplantısında Kalkınma Yatırım Bankası finansalları ve faaliyetlerine ilişkin bilgi verilmiştir. Fitch 18 Mayıs 2021 tarihli raporunda Banka'nın notlarını teyit etmiştir.

10 Aralık 2021'de Banka'nın not görünümü ülke not görünümündeki değişiklik nedeniyle durağandan olumsuz revize edilmiştir. Banka Rating notları aşağıda belirtilmektedir:

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

2017-2021 DÖNEMİ İÇİN SEÇİLMİŞ ÖZET FİNANSAL BİLGİLER VE GÖSTERGE RASYOLAR

(Milyon TL)	2017	2018	2019	2020	2021
TOPLAM AKTİFLER	8.983,20	15.714,80	19.375,90	28.073,40	48.380,7
FİNANSAL AKTİFLER	1.919,30	1.895,60	3.242,70	6.141,90	8.421,5
TOPLAM KREDİLER	7.001,3	13.714,40	15.127,80	20.402,70	37.483,2
TAKİPTEKİ KREDİLER (NET)	50,6	50,3	5,6	68,1	326,7
TOPLAM YABANCI KAYNAKLAR	7.726,90	14.297,50	17.019,50	24.485,20	43.917,4
ÖDENMİŞ SERMAYE	500	500	850	1.600,00	2.000,0
ÖZKAYNAKLAR	1.256,30	1.417,30	2.356,40	3.588,20	4.463,4
NET FAİZ GELİRİ	279,4	456,7	707,7	737,3	1.376,8
NET KÂR	128,3	160,3	447,1	501,8	813,9

(%)	2017	2018	2019	2020	2021
TOPLAM KREDİLER/TOPLAM AKTİFLER	77,1	86,5	77,5	72,1	77,5
TAKİPTEKİ KREDİLER(BRÜT)/TOPLAM KREDİLER (BRÜT)	1,8	0,9	0,8	1,1	2,3
TOPLAM YABANCI KAYNAKLAR/ TOPLAM PASİFLER	86	91	87,8	87,2	90,8
ÖZKAYNAKLAR/TOPLAM AKTİFLER	14	9	12,2	12,8	9,2
SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANI	16,7	14,2	22,3	22,4	14,3
ORTALAMA AKTİF KÂRLİLİĞİ	1,4	1	2,6	2,2	2,4
ORTALAMA ÖZKAYNAK KÂRLİLİĞİ	10,2	11,3	23,7	19,5	20,2

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren

Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan

Finansal Tablolar 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 2021 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 2021 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 (Bağımsızlık Standartları Dahil) ("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.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. a limited liability company and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative, a Swiss entity



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.

Kilit denetim konusu	Konunun denetimde nasıl ele alındığı
Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla krediler hesabı toplam aktiflerinin %77'sini 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 Ayrılmak Karşılıkları İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e ("Yönetmelik") ve TFRS 9 Finansal Araçlar Standardına ("Standart") göre muhasebeleştirmektedir. 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:	İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğünü denetlemek için uyguladığımız önemli prosedürler aşağıdakileri içermektedir:
- 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.	- Kredi tahsis, kullandırımı, 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. - Bireysel değerlendirmeye tabi tutulan kredilere ilişkin beklenen kredi zararı hesaplamaları için, ayrılan zarar



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 hem bireysel hem de toplu olarak değerlendirerek tahmin etmektedir. Banka, bireysel karşılıkların hesaplanmasında, ilgili varlığa ilişkin gelecekte gerçekleşmesi beklenen nakit akışları ve kredi işlemleri için edinilen teminatın gerçeğe uygun değerini göz önünde bulundurmaktadır. Toplu olarak ayrılan karşılıklar ise, geçmiş ve cari dönemlerdeki veri setleri ile ileriye yönelik beklentiler dikkate alınarak modellenmektedir. Bu verilerin bütünlüğü ve doğruluğu da göz önüne alınmaktadır. Ayrıca, geleceğe ilişkin beklentiler makroekonomik modeller ile yansıtılmaktadır. 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.	karşılıklarının doğruluğu COVID-19 salgınının etkilerini de içeren varsayım ve tahminler de dikkate alınarak kontrol edilmiştir. • 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 makroekonomik modeller değerlendirilmiş, ilgili modellerin risk parametrelerine etkisi yeniden hesaplama yöntemi ile kontrol edilmiştir. • Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde kullanılan 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 şüphecililiğimizi 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, sahtekarlık, 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.

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 yansıtır 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 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- tehditleri ortadan kaldırmak amacıyla atılan adımlar ile alınan önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş 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 2021 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



Sorumlu Denetçi, SMMM

8 Şubat 2022

İstanbul, Türkiye

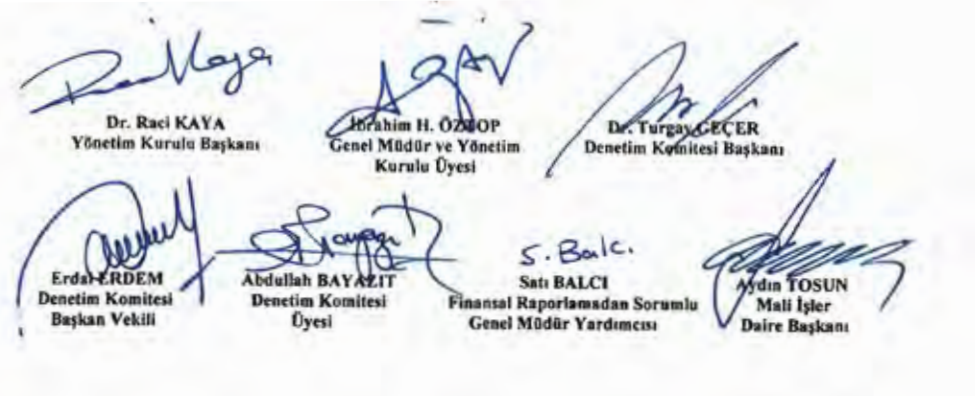
TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Yönetim Merkezinin Adresi	Saray Mahallesi Dr.Adnan Büyükdenez 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 konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

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

Bu raporda yer alan konsolide olmayan 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.



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

Adı Soyadı/Uvanı : Atıla ALPTEKİN / Mali İşler / Müdür
Tel No : 0 216 636 88 87

BİRİNCİ BÖLÜM**Genel Bilgiler**

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	73
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	73
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	73
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	74
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	74
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	74
VII.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	74

İKİNCİ BÖLÜM**Konsolide Olmayan Finansal Tablolar**

I.	Bilanço (Finansal durum tablosu)	75
II.	Nazım hesap tablosu	76
III.	Kar veya zarar tablosu	76
IV.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	77
V.	Özkaynaklar değişim tablosu	78
VI.	Nakit akış tablosu	79
VII.	Kar dağıtım tablosu	79

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**Muhasebe Politikaları**

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	80
II.	Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerlendirme esasları	80
III.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	80
IV.	İştirakler ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar	80
V.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	81
VI.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	81
VII.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	81
VIII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	81-82
IX.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	82-84
X.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	84
XI.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	84
XII.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bunlara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	85
XIII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	85
XIV.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	86
XV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	86
XVI.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	86
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	87
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	88
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	88
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	88
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	88
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	88
XXIII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	88

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler**

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	89-96
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	97-102
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	103-104
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	104-106
V.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	106
VI.	Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	106-109
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	110
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeriyle gösterilmesine ilişkin açıklamalar	110-111
IX.	Başkaları nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	111
X.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	111-128

BEŞİNCİ BÖLÜM**Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	128-136
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	137-139
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	139-140
IV.	Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	141-143
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	143
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	143
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	144
VIII.	Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	144

ALTINCI BÖLÜM**Diğer Açıklamalar**

I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	144
II.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	144

YEDİNCİ BÖLÜM**Bağımsız Denetim Raporu**

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	145
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	145

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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.'yi 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 10.000.000 TL'dir. Banka'nın çıkarılmış sermayesi, tamamen ödenmiş 2.000.000 TL olup, her biri 0,01 TL itibari değerinde nama yazılı 200 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	1.981.631	99,08	1.981.631	-
Diğer Ortaklar (*)	18.369	0,92	18.369	-
Toplam	2.000.000	100,00	2.000.000	-

(*) 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 2021 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 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	31
Dr. Hakan ERTÜRK	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	22.10.2021	Doktora	21
İbrahim H. ÖZTOP	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	13.12.2018	Yüksek Lisans	26
Salim Can KARAŞIKLI	Yönetim Kurulu Üyesi	13.12.2018	Lisans	27
Dr. Turgay GEÇER	Yönetim Kurulu Üyesi	27.05.2019	Doktora	30
Erdal ERDEM	Yönetim Kurulu Üyesi	10.07.2020	Lisans	25
Abdullah BAYAZIT	Yönetim Kurulu Üyesi	10.07.2020	Yüksek Lisans	16

(*) Yönetim Kurulu Başkan Vekili Murat ZAMAN Banka'daki görevinden 22 Ekim 2021 tarihi itibarıyla istifaya ayrılmıştır. Banka Yönetim Kurulu'nun 22 Ekim 2021 tarihli kararı ile boş bulunan Yönetim Kurulu Üyeliği'ne ve Yönetim Kurulu Başkan Vekilliği'ne Hakan ERTÜRK seçilmiştir.

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 / Kurumsal Bankacılık ve Proje Finansmanı, BT Uygulama Geliştirme, BT Sistem ve Altyapı, Strateji Organizasyon ve Süreç Yönetimi, Özel Kalem ve YK Büro ve Diğer Tüm Birimler	16.08.2018	Yüksek Lisans	26
Zekai İŞILDAR	GMV / İnsan Kaynakları, Destek Hizmetleri	30.01.2009	Lisans	34
Satı BALCI	GMV / İştirakler ve Kurumsal İlişkiler, Mali İşler, Kredi Operasyon, Hazine ve Sermaye Piyasası İşlemleri Operasyon, Türkiye Kalkınma Fonu	07.11.2017	Lisans	33
Ufuk Bala YÜCEL	GMV / Kredi Tahsis, Kredi İzleme, Hukuk Müşavirliği	01.02.2019	Yüksek Lisans	33
Seçil KIZILKAYA YILDIZ	GMV / Finansal Analiz ve Değerleme, Mühendislik, Ekonomik Araştırmalar, Sektörel Araştırmalar, Birleşme ve Satın Alma Danışmanlığı, Sermaye Piyasaları Danışmanlığı, Finansal Danışmanlık, Kurumsal İletişim, Sürdürülebilirlik ve Çevresel Sosyal Etki Yönetimi	08.03.2019	Lisans	22
Emine Özlem CİNEMRE	GMV / Hazine, Finansal Kuruluşlar, Kalkınma Finansmanı Kuruluşları, Kalkınma İşbirliği ve Toptan Bankacılık	20.05.2019	Lisans	34

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	19

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

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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 alanlarını içeren 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 Mayıs 2020 tarihinde 50 TL nominal sermaye ile kurulan Kalkınma Yatırım Varlık Kiralama Anonim Şirketi'ne %100 ve 17 Kasım 2020 tarihinde 1.800 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.

24 Ekim 2018 tarih ve 7147 Sayılı Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. Hakkında Kanun'un 6'ncı maddesinin 4'üncü fıkrası uyarınca Banka, kurucusu olduğu Türkiye Kalkınma Fonu'nda sahip olduğu paylar nedeniyle 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuatta yer alan Konsolide Denetim ve Konsolide Finansal Raporlama ile ilgili hükümlere tabi değildir.

Banka'nın iştirakleri mali kuruluş olmadıkları için Bankaların Konsolide Finansal Tabloların Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında konsolide finansal tablolarda özkaynak metoduyla konsolide edilmemektedir.

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
- VII.** Kar dağıtım tablosu

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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 2021			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2020		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
VARLIKLAR							
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(1)	4.932.631	3.488.917	8.421.548	3.518.947	2.622.919	6.141.866
I.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		3.939.038	328.579	4.267.617	2.943.885	2.112.671	5.056.556
I.1.1 Nakit ve Merkez Bankası		2.051	-	2.051	-	-	1.126
I.1.2 Bankalar		2.950.096	328.579	3.278.675	1.451.203	2.112.671	3.563.874
I.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		993.282	-	993.282	1.500.739	-	1.500.739
I.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		(6.391)	-	(6.391)	(9.183)	-	(9.183)
I.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar		7.124	213.743	220.867	-	119.725	119.725
I.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
I.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	213.743	213.743	-	119.725	119.725
I.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		7.124	-	7.124	-	-	-
I.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		986.104	2.946.595	3.932.699	575.019	390.523	965.542
I.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		959.627	1.720.811	2.680.438	549.917	345.964	895.881
I.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		16.477	-	16.477	14.990	-	14.990
I.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		10.000	1.225.784	1.235.784	10.112	44.559	54.671
I.4 Türev Finansal Varlıklar		365	-	365	43	-	43
I.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		365	-	365	43	-	43
I.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (NET)	(2)	2.613.432	37.092.441	39.705.873	1.194.875	20.580.110	21.774.985
2.1 Krediler		3.239.180	34.244.039	37.483.219	1.415.404	18.987.319	20.402.723
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	30	-	30
2.3 Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		163.990	2.848.402	3.012.392	124.551	1.592.791	1.717.342
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		163.990	2.848.402	3.012.392	124.551	1.592.791	1.717.342
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		(789.738)	-	(789.738)	(345.110)	-	(345.110)
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)	13.169	-	13.169	20.543	-	20.543
4.1 İştirakler (Net)		10.119	-	10.119	18.693	-	18.693
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		10.119	-	10.119	18.693	-	18.693
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)		3.050	-	3.050	1.850	-	1.850
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		3.050	-	3.050	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)	(6)	27.424	-	27.424	46.139	-	46.139
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(7)	21.873	-	21.873	17.744	-	17.744
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		21.873	-	21.873	17.744	-	17.744
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(8)	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI	(9)	-	-	-	-	-	-
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(10)	95.478	-	95.478	17.990	-	17.990
X. DİĞER AKTİFLER	(11)	25.858	69.511	95.369	23.296	30.807	54.103
VARLIKLAR TOPLAMI		7.729.865	40.650.869	48.380.734	4.839.534	23.233.836	28.073.370

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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 2021			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2020		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
YÜKÜMLÜLÜKLER							
I. MEVDUAT	(1)	-	-	-	-	-	-
II. ALINAN KREDİLER	(2)	2.376.145	35.586.672	37.962.817	782.206	20.980.533	21.762.739
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR	(3)	636.329	-	636.329	205.378	-	205.378
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(4)	-	-	-	-	-	-
4.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
V. FONLAR	(5)	463.536	1.065.258	1.528.791	121.079	124.137	245.216
5.1 Müstakrizlerin Fonları		443.427	319.769	763.196	102.413	61.625	164.038
5.2 Diğer		20.109	745.486	765.595	18.666	62.512	81.178
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(6)	-	-	-	-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(7)	26.693	-	26.693	47	-	47
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		26.693	-	26.693	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)	9.903	-	9.903	13.575	-	13.575
X. KARŞILIKLAR	(11)	72.772	-	72.772	51.012	-	51.012
10.1 Yeniden Yapılandırma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		50.097	-	50.097	38.997	-	38.997
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar		22.675	-	22.675	12.015	-	12.015
XI. CARİ VERGİ BORCU	(12)	24.354	-	24.354	45.148	-	45.148
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(13)	-	-	-	-	-	-
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(14)	-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(15)	-	3.350.857	3.350.857	-	1.993.243	1.993.243
14.1 Krediler		-	3.350.857	3.350.857	-	1.993.243	1.993.243
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(16)	86.811	218.043	304.854	47.752	121.061	168.813
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(17)	4.496.663	(33.299)	4.463.364	3.577.794	10.405	3.588.199
16.1 Ödenmiş Sermaye		2.000.000	-	2.000.000	1.600.000	-	1.600.000
16.2 Sermaye Yedekleri		209.821	-	209.821	209.757	-	209.757
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		3.747	-	3.747	3.683	-	3.683
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		(998)	-	(998)	(348)	-	(348)
16.4 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		10.040	(33.299)	(23.259)	4.509	10.405	14.914
16.5 Kar Yedekleri		1.463.876	-	1.463.876	1.262.036	-	1.262.036
16.5.1 Yasal Yedekler		94.604	-	94.604	69.512	-	69.512
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		1.315.798	-	1.315.798	1.183.750	-	1.183.750
16.5.4 Diğer Kar Yedekleri		53.474	-	53.474	8.774	-	8.774
16.6 Kar veya Zarar		813.924	-	813.924	501.840	-	501.840
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2 Dönem Net Kar veya Zararı		813.924	-	813.924	501.840	-	501.840
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		8.193.206	40.187.528	48.380.734	4.843.991	23.229.379	28.073.370

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Nazım Hesaplar Tablosu

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

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm III)	Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Cari Dönem 31 Aralık 2021			Önceki Dönem 31 Aralık 2020		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		2.387.722	8.442.385	10.830.077	4.822.190	4.407.441	9.229.631
I. GARANTİ VE KEFALETLER	(1)	53.172	2.252.675	2.305.847	54.826	675.830	730.656
1.1 Teminat Mektupları		53.172	1.869.236	1.922.408	54.826	642.008	696.834
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	2	-	2
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları	53.171	1.869.236	1.922.407	54.824	642.008	696.832	696.832
1.2 Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1 İhale Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		-	54.972	54.972	-	33.822	33.822
1.3.1 Belge Akreditifler		-	54.972	54.972	-	33.822	33.822
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankası Ciroları		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul Kıym. İh. Satım Alım Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		328.467	-	328.467	-	-	-
1.9 Diğer Kefalelerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAHHÜTLER	(1,3)	1.916.978	4.052.963	5.969.941	4.752.554	3.692.960	8.445.514
2.1 Cayılamaz Taahhütler		269.737	133.925	403.662	-	24.399	24.399
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri		32.861	102.069	134.930	-	-	-
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. Kıym. İhr. Aracılık 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 Harcaması Limiti 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		236.876	31.856	268.732	-	24.399	24.399
2.2 Cayılabilir Taahhütler		1.647.241	3.919.038	5.566.279	4.752.554	3.668.561	8.421.115
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		1.647.241	3.919.038	5.566.279	4.752.554	3.668.561	8.421.115
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	417.572	2.136.717	2.554.289	14.810	38.651	53.461
3.1 Riskten Korunma Amaçlı TÜREV Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1 Geleceğe 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		417.572	2.136.717	2.554.289	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		417.572	2.136.717	2.554.289	-	-	-
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		-	846.860	1.204.432	-	-	-
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		-	1.289.857	1.289.857	-	-	-
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)		11.329.202	95.510.930	106.840.132	5.013.406	43.781.832	48.795.238
IV. EMANET KIYMETLER		336.689	-	336.689	195.460	-	195.460
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler	336.689	-	-	336.689	195.460	-	195.460
4.3 Tahsisle Alınan Çekler		-	-	-	-	-	-
4.4 Tahsisle Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5 Tahsisle Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6 İhracatı Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		10.992.513	95.510.930	106.503.443	4.817.946	43.781.832	48.599.778
5.1 Menkul Kıymetler		842.803	-	842.803	587.780	-	587.780
5.2 Teminat Senetleri		29.532	6.872.286	6.901.818	13.406	4.316.246	4.329.652
5.3 İmtia		-	-	-	-	-	-
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		9.711.005	72.054.301	81.765.306	3.779.752	28.079.463	31.859.215
5.6 Diğer Rehlinli Kıymetler		167.279	12.667.237	12.834.516	166.364	8.767.569	8.933.933
5.7 Rehlinli Kıymet Alanlar		241.894	3.917.106	4.159.000	270.644	2.618.354	2.889.198
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		13.716.924	103.953.285	117.670.209	9.835.596	48.189.273	58.024.869

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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 2021	Önceki Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2020
GELİR VE GİDER KALEMLERİ			
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	2.220.127	1.216.379
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		1.373.963	811.131
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		372.703	135.705
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		139.605	81.075
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		333.814	188.423
1.5.1 Geleceğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yanstınlar		-	-
1.5.2 Geleceğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yanstınlar		181.250	102.497
1.5.3 İhr. Edilmiş Maliyet ile Ökçümler		152.564	85.926
1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		42	45
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	(2)	(843.289)	(479.089)
2.1 Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(772.495)	(465.361)
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		(40.799)	(5.766)
2.4 İhrac. Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		(2.394)	(3.061)
2.6 Diğer Faiz Giderleri		(27.601)	(4.901)
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		1.376.838	737.290
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		39.134	20.623
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		55.094	31.144
4.1.1 Gayri Nakli Kredilerden		15.562	3.705
4.1.2 Diğer		39.532	27.439
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		(15.960)	(10.521)
4.2.1 Gayri Nakli Kredilere		(15.960)	(10.521)
4.2.2 Diğer		-	-
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	105.974	5.556
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(4)	69.216	10.063
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		20.338	5.987
6.2 TÜREV Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		(744)	(63.527)
6.3 Kambyo İşlemleri Karı/Zararı		49.622	67.603
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	106.177	176.300
VIII. FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII)		1.697.339	949.832
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	(6)	(488.182)	(165.985)
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	(6)	(44.132)	(36.230)
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)		(93.757)	(81.135)
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	(59.661)	(45.710)
XIII. NET FAALİYET KAR/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		1.011.607	620.772
XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR		-	-
XVI. NET PARASAL POZİSYON KAR/ZARARI		-	-
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII-XIV+XV+XVI)	(9)	1.011.607	620.772
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (s)	(10)	(197.683)	(118.932)
18.1 Cari Vergi Karşılığı		(256.415)	(143.198)
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		58.732	24.266
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII+XVIII)	(11)	813.924	501.840
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
21.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)		-	-
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (s)		-	-
23.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII+XXIII)		-	-
XXV. DÖNEM NET KAR/ZARARI (XIX+XXIV)	(12)	813.924	501.840
25.1 Hisse Başına Kar / Zarar (Tam TL)		0,005	0,006

İliştekteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İliştekteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2021 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 2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2020
I. DÖNEM KARI/ZARARI	813.924	501.840
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(38.823)	(21.790)
2.1 Kar veya Zarara Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	(650)	(500)
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	(813)	(625)
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	163	125
2.2 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	(38.173)	(21.290)
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	(56.766)	(26.571)
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	18.593	5.281
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	775.101	480.050

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2021 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 Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
					1	2	3	4	5	6				
Önceki 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltülmesinin 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
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	(500)	-	-	(21.290)	-	-	-	501.840	480.050
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	750.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	750.000
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	-	-	1.736
XI. Kar Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	579.388	(579.388)	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	579.388	(579.388)	-	-
11.3 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
Cari Dönem 31 Aralık 2021														
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	1.600.000	3.683	-	206.074	-	(348)	-	-	14.914	-	1.262.036	501.840	-	3.588.199
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltülmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	1.600.000	3.683	-	206.074	-	(348)	-	-	14.914	-	1.262.036	501.840	-	3.588.199
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	(650)	-	-	(38.173)	-	-	-	813.924	775.101
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	100.000	64	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100.064
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	300.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(300.000)	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kar Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	501.840	(501.840)	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	501.840	(501.840)	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	2.000.000	3.747	-	206.074	-	(998)	-	-	(23.259)	-	1.463.876	-	813.924	4.463.364

- Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,
- Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
- Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)
- Yabancı para çevirim farkları,
- Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
- Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2021 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 2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2020
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI				
I.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı	(1)		752.396	416.626
1.1.1	Alınan Faizler			1.823.220	1.107.399
1.1.2	Ödenen Faizler			(563.668)	(405.200)
1.1.3	Alınan Temettümler			105.975	5.556
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar			55.094	31.144
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar			135.355	132.900
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar			22.463	36.348
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edilenlere Yapılan Nakit Ödemeler			(100.209)	(101.430)
1.1.8	Ödenen Vergiler			(289.631)	(148.316)
1.1.9	Diğer	(1)		(436.203)	(241.775)
I.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim	(1)		(393.755)	1.438.110
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yanıttan FV'lerde Net (Artış) Azalış			74.760	(8.664)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış			-	-
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış			(3.097.730)	(838.995)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış			(43.991)	7.009
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 Yanıttan FV'lerde Net Artış (Azalış)			-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)			1.210.921	1.807.371
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)			-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(1)		1.462.285	471.389
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	(1)		358.641	1.854.736
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI				
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı			(1.861.246)	(229.210)
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)			(1.200)	(1.850)
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)			8.574	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller			(2.724)	(5.202)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller			77.303	171.521
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yanıttan Finansal Varlıklar			(4.214.092)	(444.812)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yanıttan Finansal Varlıklar			2.383.699	235.725
2.7	Satın Alınan İfrâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar			(114.880)	(190.044)
2.8	Satılan İfrâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar			10.175	26.602
2.9	Diğer			(8.101)	(21.150)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI				
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	(1)		93.122	743.246
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit			-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı			-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları			100.064	750.000
3.4	Temettü Ödemeleri			-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler			(6.942)	(6.754)
3.6	Diğer			-	-
IV.	Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(1)		614.449	217.938
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)			(795.034)	2.586.710
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(2)		5.057.279	2.470.569
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(3)		4.262.245	5.057.279

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2021 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 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KAR DAĞITIM TABLOSU			
		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2021 ^(*)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2020
İDÖNEM KÂRININ DAĞITIMI			
1.1.DÖNEM KÂRI		1.011.607	620.772
1.2.ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER(-)		(197.683)	(118.932)
1.2.1.Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)		(256.415)	(143.198)
1.2.2.Gelir Vergisi Kesintisi		-	-
1.2.3.Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler		58.732	24.266
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)		813.924	501.840
1.3.GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)		-	-
1.4.BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)		-	(25.092)
1.5.BANKADA BIRAKILMASI VE TASAR. ZORUNLU YASAL FONLAR (-)		-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5))]		813.924	476.748
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.OLAĞANÜSTİ YEDEKLER ^(**)		-	432.048
1.13.DİĞER YEDEKLER		-	44.700
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 SENEİ SAHİPLERİNE		0,005	0,006
3.2.HİSSE SENEİ SAHİPLERİNE (%)		0,5	0,6
3.3.İMTİYAZLI HİSSE SENEİ SAHİPLERİNE		-	-
3.4.İMTİYAZLI HİSSE SENEİ SAHİPLERİNE (%)		-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ			
4.1.HİSSE SENEİ SAHİPLERİNE		-	-
4.2.HİSSE SENEİ SAHİPLERİNE (%)		-	-
4.3.İMTİYAZLI HİSSE SENEİ SAHİPLERİNE		-	-
4.4.İMTİYAZLI HİSSE SENEİ SAHİPLERİNE (%)		-	-

(*) Genel Kurul onayına sunulacak 2021 yılına ilişkin kar dağıtım önerisi henüz Yönetim Kurulu tarafından hazırlanmamış olduğundan 2021 yılı kar dağıtım tablosunda sadece dağıtılabilir kar tutarı belirtilmiştir.

(**) 2020 yılı karı Genel Kurul kararı ile olağanüstü yedeklere ve diğer kar yedeklerine aktarılmıştır.

(***) Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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.

İlişkideki 31 Aralık 2021 hesap dönemine ait finansal tablolar 1 Şubat 2019 tarihli ve 30673 sayılı Resmi Gazete'de 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 olmayacağı değerlendirilmiştir. 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 etkisi olmadığı değerlendirilmiştir. Diğer taraftan Gösterge Faiz Oranı Reform süreci bazı göstergeler için devam etmekte olup, Banka değişikliklere uyum kapsamında çalışmalarını sürdürmektedir.

KGK tarafından yapılan 20 Ocak 2022 tarihli duyuru uyarınca, Tüketici Fiyat Endeksi'ne ("TÜFE") göre son üç yılın genel satın alım gücündeki kümülatif değişiklik %74,41 olduğundan, TFRS'yi uygulayan işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında, TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunmayacağı belirtilmiştir. Bu sebeple 31 Aralık 2021 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

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 Banka finansal durumu ve faaliyetleri üzerindeki etkileri ilgili birimler ve Banka Üst Yönetimi tarafından yakından takip edilmektedir.

II. Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerlendirme esasları:

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.

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 2021 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 kullanılması 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 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 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.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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 türev işlemlerini ağırlıklı olarak vadeli döviz alım-satım ve para swap işlemleri oluşturmaktadır. Banka'nın ana sözleşmesinden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

Türev ürünler, TFRS 9 Finansal Araçlar kapsamında "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" veya "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan" olarak sınıflandırılmaktadır. Türev finansal araçlar, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değerleri ile kayıt altına alınmakta ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile yeniden değerlendirilmektedir. Değerleme farkının negatif ya da pozitif olmasına göre söz konusu farklar bilanço da ilgili hesaplarda gösterilmektedir. Türev işlemlerden doğan alacak ve yükümlülük sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan türev işlemlerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, kar veya zarar tablosunda ticari kâr/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kâr/zarar altında muhasebeleştirilmektedir.

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 Ayrılmak 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.

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 Brakma" bölümü hükümlerine uygun şekilde finansal tablolarına almakta ve tablolardan çıkarmaktadır.

Finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olunduğunda 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:

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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 varlıkların yönetimi için işletmenin kullandığı iş modeli,

- Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri.

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 vadeli kar amacı güdülen menkul değerlerdir.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, bilanço ya 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 değer değerin iskonto edilmiş değerin 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 güvenilirdir 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 azalışı 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 değer 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 Birlikte 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 2021 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 aktarılmayıp 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 muhasebeleştirilmektedir. Ancak, bazı istisnai durumlarda, maliyet, gerçeğe uygun değer belirlenmesine ilişkin uygun bir tahmin yöntemi olabilir. Söz konusu durum, gerçeğe uygun değer ölçümüne ilişkin yeterli düzeyde yakın zamanlı bilgi bulunmaması ya da gerçeğe uygun değer birden fazla yöntemle ölçülebilmesi ve bu yöntemler arasında maliyetin gerçeğe uygun değer tahminini en iyi şekilde yansıtır olması durumunda mümkün olabilir.

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.

Dövizde 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.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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):*****İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Yatırımlar ve Krediler (Devamı):******Krediler (Devamı)***

Banka yönetimi tarafından düzenli aralıklarla kredi portföyü izlenmekte ve kullandırılan 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 yayınlanan 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 sınıflanması, izlenmesi, takibe alınması, karşılık oranları ve teminatlarla ilişkin usul ve esasların Banka Yönetim Kurulunca belirlenmesine karar verilmiştir. Bu kapsamda Banka, kredilerin sınıflandırma ve karşılık ayırma işlemlerinin TFRS 9 Standardı ve 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 ölçülmeyen 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 iskontolama faktörü ile bugünkü değeri hesaplanmaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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 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 sınıflandırılacaklardır. 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’de 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.

Banka tarafından gerçekleştirilen mevcut karşılık hesaplamalarında Sepet 3’te yer alan finansal varlıklar münferit değerlendirmeye tabi tutulabilmekte olup gerekçeleri ile birlikte Yönetim Kurulu tarafından nihai değerlendirme gerçekleştirilmektedir. Bu bağlamda Banka beklenen kredi zararı hesaplamasında, münferit değerlemeler yapmak yoluyla etkinin yüksek olabileceği düşünülen müşteriler için ilave karşılıklar tesis etmiştir.

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 (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.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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):**

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.

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 yapılandırmalar 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 kullanılır ve uygun olması durumunda nitel göstergeleri (örneğin finansal taahhütleri) dikkate alır. Ancak işletme, daha uzun süreli bir gecikme olduğunda temerrüdün ortaya çıkacağına 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, 8 Aralık 2020 tarih 9312 sayılı ve 17 Haziran 2021 tarih 9624 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 sağlamıştır. Banka, 30 Eylül 2021 tarihine kadar geçerli olacak bu uygulama kapsamındaki kredileri için ilgili kararlarda belirtildiği üzere kendi risk modeline göre karşılık ayırmıştır. BDDK’nın 16 Eylül 2021 tarih 9795 sayılı kararı ile 30 Eylül 2021 sonu itibarıyla bu uygulamaya son verilmesine ancak 1 Ekim 2021 tarihi itibarıyla gecikme süresi 31 günden fazla olup 90 günü geçmeyen krediler ile gecikme süresi 91 günden fazla olup 180 günü geçmeyen krediler için aynı şekilde devam edilmesine karar verilmiştir. Banka, 1 Ekim 2021 tarihi itibarıyla sınıflama işlemlerini BDDK kurul kararı doğrultusunda gerçekleştirmektedir.

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 2021 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 bulundurularak gerçekleştirilmektedir.

Spesifik olarak ise TO hesaplanırken, kalitatif, kantitatif puanlar ile sektör, banka derecesi ve makro etki göz önünde bulundurulmaktadır. Kantitatif değerlendirme yapılan şirket için 0 ile 100 aralığında objektif olarak bir puan üretilmektedir. Şirketin faaliyette bulunduğu sektör NACE koduna (Avrupa Topluluğu Ekonomik Faaliyetlerin İstatistikî 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 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 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 (makrosüz skor) üzerine hesaplanan makro not doğrultusunda müşterinin skorunda düzeltmeler yapılarak uygulanmaktadır. Bu kapsamda, Türkiye ekonomisi öncü kırılma 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 sinyali üretilmesi olarak Banka tarafından kabul edilmiştir.

Baz senaryo değerinin yanısıra olumlu ve olumsuz senaryolar dikkate alınarak hesaplanan makroekonomik notu elde edebilmek için, 0-100 arasında 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 2021 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 sektörlere faaliyet sınırlamaları getirildiği görülmektedir. Banka, COVID-19’un kredi portföyündeki kredilerin kullanıldığı 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. Salgına ilişkin öngörüler ve beklenen etkiler Banka tarafından düzenli olarak gözden geçirilmektedir.

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.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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 2021 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 değerlendirilme 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 sınırlayan 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 2021 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 2021 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 bünyeyi 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 bir kısım Banka çalışanlarının 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 çıkartılma 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 2021 tarihi itibarıyla karşılıklar geleceğe ilişkin çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. İlgili bilanço tarihlerindeki karşılıklar, % 1,34 reel iskonto oranı kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır (31 Aralık 2020: %2,4). Banka’nın kıdem tazminatı karşılığının hesaplanmasında 1 Ocak 2022 tarihi itibarıyla geçerli olan, 10.596,74 tam TL tavan tutarı dikkate alınmıştır (31 Aralık 2020: 7.638,95 tam TL).

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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**

22 Nisan 2021 tarihli ve 31462 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7316 Sayılı Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun'un 11'inci maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'na eklenen Geçici 13'üncü madde ile Kurumlar Vergisi oranı 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %23 olarak uygulanacaktır. Bu değişiklik 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan dönemlere ait kurum kazançlarının vergilendirilmesinde geçerli olacaktır. Buna göre, cari dönem geçici vergi hesaplaması %25 oranı üzerinden yapılmıştır. 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 %10 oranında stopaja tabidir. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar üçer aylık mali karları üzerinden geçerli kurumlar vergisi oranından 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. İstisna edilen 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 Fonu'na 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.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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):****Cari Vergi (Devamı)**

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

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 muhasebeleştirilmektedir. 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 yasaşmış 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 varlığı veya yükümlülüğü 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 varlık ve yükümlülükleri ilgili dönem geçerli vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmaktadır.

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.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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 kullanıldırılmasında 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 300.000 TL iç kaynaklardan, 100.000 TL nominal değerli payların ihraçı suretiyle olmak üzere 1.600.000 TL’den 2.000.000 TL’ye yükseltilmiştir.

XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar:

Aval ve kabuller, Banka’nın olası borç taahhütleri olarak “Nazım Hesaplar” altında gösterilmektedir. Cari ve önceki dönemde Banka’nın aval ve kabulleri bulunmamaktadır.

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 tahvil 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 2021 tarihi itibarıyla hazırlanan faaliyet bölümlemesine ilişkin bilgiler tablosuna devam eden sayfada yer verilmiştir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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 (31.12.2021)	Yatırım Bankacılığı (Hazine)	Kurumsal Bankacılık	Diğer	Banka’nın Toplam Faaliyeti
Net Faiz Gelirleri	805.323	573.867	(2.352)	1.376.838
Net Ücret Komisyon Gelirleri/(Giderleri)	(15.959)	51.234	3.859	39.134
Diğer Gelirler	19.594	260.569	2.158	282.321
Diğer Giderler	(954)	(488.182)	(197.550)	(686.686)
Vergi Öncesi Kar	808.004	397.488	(193.885)	1.011.607
Vergi Karşılığı	-	-	(197.683)	(197.683)
Net Dönem Karı/(Zararı)	808.004	397.488	(391.568)	813.924
Cari Dönem (31.12.2021)				
Bölüm Varlıkları	11.195.240	37.024.826	147.499	48.367.565
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	13.169	-	13.169
Toplam Varlıklar	11.195.240	37.037.995	147.499	48.380.734
Bölüm Yükümlülükleri	663.022	42.863.190	391.158	43.917.370
Özkaynaklar	-	-	4.463.364	4.463.364
Toplam Yükümlülükler	663.022	42.863.190	4.854.522	48.380.734

Önceki 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
Önceki 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

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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 2021 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 7.678.785 TL (31 Aralık 2020: 5.651.910 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %14,26'dır (31 Aralık 2020: %22,35). Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerinde seyretmektedir.

Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler:

Cari Dönem (31.12.2021)	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Banka'nın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2.206.074	
Hisse senedi ihraç primleri	3.747	
Yedek akçeler	1.463.876	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	4.318	
Kar	813.924	
Net Dönem Karı	813.924	
Geçmiş Yıllar Karı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	4.491.939	
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	45.617	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	3.279	-
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	21.873	-
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 2021 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	95.478	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	166.247	
Çekirdek Sermaye Toplamı	4.325.692	
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	2.228.580	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	2.228.580	
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 2021 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	2.228.580	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	6.554.272	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	833.881	
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)	290.632	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	1.124.513	
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	1.124.513	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	7.678.785	
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	-	-

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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	4.318	
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 %10'unu 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 tutarlarını, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	7.678.785	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	53.833.629	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	8,04	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,18	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,26	-
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 2021 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 kullandığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbinyüzüymibeslik sınır öncesi)	290.632	-
Standart yaklaşımın kullandığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	290.632	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	81.208	-
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	-	-

(*) Geçici 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 2021 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 (31.12.2020)	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	-	-
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 2021 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'unu 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	-	-

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2021 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'unu 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	-	-
Şerhiyle 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	-	-

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2021 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	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 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	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 (%)	-	-

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2021 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 (Onbindeyüzymibeşlik 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 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 2021 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 (31.12.2021)	Bilanço özkaynak tutarı	Düzeltilme etkisi	Özkaynak raporundaki değeri
1.Ödenmiş Sermaye	2.000.000	206.074	2.206.074
2.Sermaye Yedekleri	209.821	(206.074)	3.747
2.1. Hisse Senedi İhraç Primleri	3.747	-	3.747
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	(998)	-	(998)
4. Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler Veya Giderler	(23.259)	27.577	4.318
5. Kar Yedekleri	1.463.876	-	1.463.876
6. Kar veya Zarar	813.924	-	813.924
6.1. Geçmiş Yıllar Kar/Zararı	-	-	-
6.2. Dönem Net Kar/Zararı	813.924	-	813.924
Çekirdek Sermayeden İndirimler (-)	-	(165.249)	(165.249)
Çekirdek Sermaye	4.463.364	(137.672)	4.325.692
Sermaye Benzeri Krediler	-	2.228.580	2.228.580
Ana Sermayeden İndirimler (-)	-	-	-
Ana Sermaye	4.463.364	2.090.908	6.554.272
Sermaye Benzeri Krediler	-	833.881	833.881
Genel Karşılıklar	-	290.632	290.632
Katkı Sermayeden İndirimler (-)	-	-	-
Katkı Sermaye	-	1.124.513	1.124.513
Özkaynaktan İndirimler (-)	-	-	-
Toplam	4.463.364	3.215.421	7.678.785

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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 (31.12.2020)	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 2021 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 (31.12.2021)	
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 konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan
Aracın türü	Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	834
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	834
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 dönüştürülebilirlik, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, 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 2021 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 31.12.2020)	
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 konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan 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 dönüştürülebilirlik, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, 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 2021 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):

(Cari Dönem 31.12.2021)	
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 konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan
Aracın türü	Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	2.229
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	2.229
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 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 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 2021 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 31.12.2020)	
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 konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan 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)
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 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 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 2021 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 Banka'nın maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir. Banka; BDDK'nın yasal düzenlemeleri ve sınırlamaları çerçevesinde, en iyi uygulamaları da gözетerek kredilerinin hacmine, niteliğine ve karmaşıklığına uygun olarak kredi riskinin yönetilmesini sağlar.

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 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 kullandırımının kredi kaynağı koşullarıyla uyumlu olması konusunda gösterilen hassasiyete bağlı olarak yalnızca yönetilebilir riskler bulunmaktadır.

Faaliyetler bazında kapsamlı şekilde tasarlanmış işleyiş mekanizmalarına sahip olan Banka'da, karar alma mekanizması ve risk yönetim süreçlerinde komiteler ve risk bütçelemesi uygulaması aktif olarak kullanılan Banka'da Kredi Değerlendirme 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 2021 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 kullandırılmasında, 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 gözетerek kredilerinin hacmine, niteliğine ve karmaşıklığına uygun olarak kredi riskinin yönetilmesini sağlar. Banka, sadece kredi ürünleriyle sınırlı kalmaksızın, tüm ürün ve faaliyetlerinin içerdіği kredi risklerinin tanımlanmasını, ölçülmesini ve yönetilmesini sağlar. Kredi karar destek sistemlerinin Banka'nın 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 tanımlanmıştır. 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 temerrüde düşmüş krediler (3.Aşama) ve henüz temerrüde 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.

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. 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.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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 (31.12.2021)		Önceki Dönem (31.12.2020)	
	Risk Tutarı ^(*)	Ortalama Risk Tutarı	Risk Tutarı ^(*)	Ortalama Risk Tutarı
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	5.702.181	3.982.969	2.633.292	2.269.472
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	20.590.504	14.177.548	9.727.927	7.707.282
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	29.997.386	19.212.233	14.309.076	11.441.545
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	262.152
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	930.838	1.429.069	2.054.807	2.188.208
Tahsili gecikmiş alacaklar	326.710	74.177	68.133	10.324
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	199.555	144.124	125.278
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki alacaklar	245.599	20.467	-	-
Diğer alacaklar	231.473	204.048	137.350	170.158

(*) 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.

Banka'nın diğer ülkelerde yer alan bankacılık hesaplarında özel sektör kredisi ile alım satım hesapları kapsamında herhangi bir riski bulunmadığından döngüsel sermaye tamponu hesaplanmamaktadır.

- Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi kredi portföyü içindeki payı sırasıyla %89,89 ve %98,37'dir. (31 Aralık 2020: %89,87 ve %98,15).
- Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı sırasıyla %73,81 ve %80,32'dir. (31 Aralık 2020: %66,08 ve %71,94).
- Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayri nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayri nakdi kredi portföyü içindeki payı %100'dür (31 Aralık 2020: %100).

Üstlenilen kredi riski için ayrılan 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılığı 259.942 TL'dir (31 Aralık 2020: 193.646 TL).

Yukarıda belirtilen oranların hesaplamasında beklenen zarar karşılıkları dikkate alınmamıştır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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 Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar ^(****)	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Alacaklar ^(****)	Diğer Alacaklar
Cari Dönem (31.12.2021)								
Yurtiçi	5.702.181	18.136.810	29.997.386	930.838	326.710	-	213.743	-
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	302	-	-	-	-	31.856	-
OECD Ülkeleri (*)	-	2.453.392	-	-	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	-	-	-
İst. Bağ. Ort. ve Birlikte Kont. Edilen Ort.	-	-	-	-	-	-	-	13.169
Dağıtılmamış Varlıklar (**)	-	-	-	-	-	-	-	218.304
Toplam	5.702.181	20.590.504	29.997.386	930.838	326.710	-	245.599	231.473
Önceki 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	-	-	-	-	-	-	-	-
İst. 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

(*) 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.

(***) Kolektif yatırım kuruluşları niteliğindeki alacaklar, 2021 Aralık ayından önce Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar sınıfında raporlanmaktaydı.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2021 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 2021)	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 Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Alacaklar^(*)	Diğer Alacaklar	TP	YP	TOPLAM
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	27.507.544	646.477	326.710	-	-	-	2.291.215	26.189.516	28.480.731
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	6.208.772	181.410	390	-	-	-	1.897.764	4.492.808	6.390.572
Elektrik, Gaz, Su	-	-	21.298.772	465.067	326.320	-	-	-	393.451	21.696.708	22.090.159
İnşaat	-	-	6.080	-	-	-	-	-	-	6.080	6.080
Hizmetler	5.702.181	20.590.504	2.483.762	284.361	-	-	245.599	231.463	6.893.081	22.644.789	29.537.870
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	5	1.511.841	256.684	-	-	-	-	520.498	1.248.032	1.768.530
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	43.316	-	-	-	-	-	43.316	-	43.316
Mali Kuruluşlar	5.702.181	20.590.499	730.244	-	-	-	245.599	231.463	6.302.838	21.197.148	27.499.986
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	69.560	27.677	-	-	-	-	26.429	70.808	97.237
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	128.801	-	-	-	-	-	-	128.801	128.801
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	10	10	-	10
Toplam	5.702.181	20.590.504	29.997.386	930.838	326.710	-	245.599	231.473	9.184.306	48.840.385	58.024.691

(*) Kolektif yatırım kuruluşları niteliğindeki alacaklar, 2021 Aralık ayından önce Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar sınıfında raporlanmaktaydı.

Aşağıdaki sınıflarda hakiye bulunmamaktadır.

2-Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

3-İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

4-Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

5-Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

8-Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar

11-2021 yılında Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar ve 2020 yılında kolektif yatırım kuruluşların niteliğindeki alacaklar

12-İpotek teminatlı menkul kıymetler

13-Menkul kıymetleştirme pozisyonları

14-Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar

16-Hisse Senedi Yatırımları

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2021 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:**

Önceki Dönem (31 Aralık 2020)	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 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Alacaklar	Diğer Alacaklar	TP	YP	TOPLAM
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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
Toptan 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	9.727.922	-	-	-	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

Aşağıdaki sınıflarda bakiye bulunmamaktadır.

2-Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

3-İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

4-Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

5-Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

8-Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar

11-2021 yılında Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar ve 2020 yılında kolektif yatırım kuruluşların niteliğindeki alacaklar

12-İpotek teminatlı menkul kıymetler

13-Menkul kıymetleştirme pozisyonları

14-Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar

16-Hisse Senedi Yatırımları

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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 (31.12.2021)	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	32.122	286.775	-	399.032	4.952.976
Bankalar ve aracı kur.şarta bağ.olan ve olmayan kurumsal alacaklar	6.975.789	174.122	593.537	293.135	8.153.186
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	508.136	1.197.522	1.784.770	3.569.540	28.728.485
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteliyle teminatlandırılmış alac.	13.978	32.942	49.096	98.192	736.631
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-
Genel Toplam	7.530.025	1.691.361	2.427.403	4.359.899	42.571.278

Risk Sınıfları Önceki 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 ipoteliyle teminatlandırılmış alac.	27.136	50.169	100.133	200.266	1.677.105
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	74	66	83	158	-
Genel Toplam	5.436.687	632.406	1.505.160	2.592.212	26.928.792

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 kuruluşa yetkilendirilmemiş olup tüm karşı taraflar derecesiz kabul edilerek hesaplamalara dahil edilmiştir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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 - Standart yaklaşım^(*)

Cari Dönem (31.12.2021)	%0	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%250	Diğer Risk Ağırlıkları	Özkaynaklardan İndirilenler
Risk Ağırlığı												
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	1.863.104	-	4.641.144	-	-	1.196.912	-	50.274.512	49.019	-	-	21.873
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	1.863.105	-	4.641.144	-	-	1.358.179	-	50.113.244	49.019	-	-	-

(*) Karşı taraf kredi riski ve menkul kıymetleştirme pozisyonları hariç

Önceki Dönem (31.12.2020)	%0	%2	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%250	Özkaynaklardan İndirilenler
Risk Ağırlığı										
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	-	-

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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 temerrüde 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 sınıflandırmakta ve karşılık ayrılmaktadır.

Cari Dönem (31.12.2021) Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	Krediler		Karşılıklar Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları (TFRS 9)
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		
	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	
Tarım	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-
Ormancılık	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-
Sanayi	1.703.537	791.666	543.877
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-
İmalat Sanayi	256.847	17.043	16.929
Elektrik, Gaz, Su	1.446.690	774.623	526.948
İnşaat	-	-	-
Hizmetler	579.813	62.350	65.449
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	268.017	55.615	57.494
Ulaştırma ve Haberleşme	191.232	-	978
Mali Kuruluşlar	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	30.592	-	36
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	89.972	6.735	6.941
Diğer	7.364	1.134	1.141
Toplam	2.290.714	855.150	610.467

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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 (31.12.2020) 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

Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem (31.12.2021)	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1. Üçüncü Aşama Karşılıkları	150.380	391.753	(13.693)	-	528.440
2. Birinci ve İkinci Aşama Karşılıkları	215.611	299.605	(224.029)	-	291.187

Önceki 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

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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 metod kullanılmaktadır.

Bunun yanı sıra, günlük bazda Banka'nın karşı karşıya kaldığı kur riski, tekil pozisyonları da kapsayacak şekilde hesaplanan döviz bilançoları yardımıyla belirlenmektedir. 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, spekülatif 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:

Tarih	ABD Doları	Avro	100 JPY
31/12/2021	13,1387	14,8572	11,4240
30/12/2021	12,2402	13,8510	10,6511
29/12/2021	11,6289	13,1453	10,1368
28/12/2021	11,4071	12,9208	9,9538
27/12/2021	11,2017	12,6758	9,8020

Banka'nın döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri; ABD Doları: 13,255916 TL, Avro: 14,984500 TL, 100 JPY: 11,669471 TL'dir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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 (31.12.2021)	AVRO	USD	Diğer YP(*)	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	-	-	-	-
Bankalar	253.271	74.184	1.124	328.579
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	213.743	-	-	213.743
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.177.836	1.768.759	-	2.946.595
Krediler	11.791.996	22.452.043	-	34.244.039
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	2.848.402	-	-	2.848.402
Risken Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Aktifler	13.488	56.023	-	69.511
Toplam Varlıklar	16.298.736	24.351.009	1.124	40.650.869

Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	13.651.233	22.680.925	-	36.332.158
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	3.350.857	-	-	3.350.857
Risken Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	123.594	380.919	-	504.513
Toplam Yükümlülükler	17.125.684	23.061.844	-	40.187.528

Net Bilanço Pozisyonu	(826.948)	1.289.165	1.124	463.341
Net Nazım Hesap Pozisyonu	846.860	(1.289.857)	-	(442.997)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	846.860	-	-	846.860
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	(1.289.857)	-	(1.289.857)
Gayrinakdi Krediler	1.017.718	1.234.957	-	2.252.675

Önceki Dönem (31.12.2020)				
Toplam Varlıklar	11.017.494	12.215.732	610	23.233.836
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 Alacak	2.742	16.582	-	19.324
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(9.141)	(10.186)	-	(19.327)
Gayrinakdi Krediler	675.830	-	-	675.830

(*) Varlıklar bölümünün diğer YP sütununda yer alan dövizlerin, %24'si GBP, %47'si CHF, %29'si JPY'den oluşmaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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)****III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (Devamı):****Kur riskine duyarlılık:**

Aşağıdaki tablo Banka'nın ABD Doları ve Avro kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir.

	Döviz Kurundaki Artış	Kar/Zarar Üzerindeki Etki^(*)		Özkaynak Üzerindeki Etki	
	%	Cari Dönem (31.12.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)	Cari Dönem (31.12.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)
ABD Doları	10	1.734	(1.019)	176.876	14.893
AVRO	10	3.518	363	117.784	24.159
Diğer	10	112	61	-	-

	Döviz Kurundaki Azalış	Kar/Zarar Üzerindeki Etki^(*)		Özkaynak Üzerindeki Etki	
	%	Cari Dönem (31.12.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)	Cari Dönem (31.12.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)
ABD Doları	10	(1.734)	2.298	(176.876)	(14.893)
AVRO	10	(3.518)	(1.643)	(117.784)	(24.159)
Diğer	10	(112)	(61)	-	-

(*) Vergi etkisi düşülmeden önceki değerleri ifade etmektedir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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)****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.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2021 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 (31.12.2021)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Etkatif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB ⁽¹⁾	-	-	-	-	-	2.050	2.050
Bankalar ⁽¹⁾	3.240.649	-	-	-	-	32.453	3.273.102
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	220.867	220.867
Para Piyasalarından Alacaklar	992.465	-	-	-	-	-	992.465
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽³⁾	32.122	460.897	1.520.530	1.825.716	76.956	16.478	3.932.699
Verilen Krediler ⁽²⁾	15.880.496	5.400.291	4.561.834	4.364.753	6.160.752	326.711	36.694.837
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	2.935.638	75.399	-	3.011.037
Diğer Varlıklar ⁽⁴⁾	365	-	-	-	-	253.312	253.677
Toplam Varlıklar ⁽⁵⁾	20.146.097	5.861.188	6.082.364	9.126.107	6.313.107	851.871	48.380.734
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	636.329	-	-	-	-	-	636.329
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	210.813	210.813
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	5.725.122	8.665.090	9.775.573	7.660.137	6.902.490	-	38.728.412
Diğer Yükümlülükler ⁽⁴⁾	516.348	-	-	-	-	8.288.832	8.805.180
Toplam Yükümlülükler	6.877.799	8.665.090	9.775.573	7.660.137	6.902.490	8.499.645	48.380.734
Bilançodaki Uzun Pozisyon	13.268.298	-	-	1.465.970	-	-	14.734.268
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(2.803.902)	(3.693.209)	-	(589.383)	(7.647.774)	(14.734.268)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	1.264.432	-	-	-	-	-	1.264.432
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(1.289.857)	-	-	-	-	-	(1.289.857)
Toplam Pozisyon	13.242.873	(2.803.902)	(3.693.209)	1.465.970	(589.383)	(7.647.774)	(25.425)

⁽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⁾ Finansal varlıklar ve diğer aktifler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları ilgili kalemlere yansıtılmıştır.**TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.****31 Aralık 2021 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 (31.12.2020)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Etkatif 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
Verilen 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	26.748	-	-	-	-	-	26.748
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(26.713)	-	-	-	-	-	(26.713)
Toplam Pozisyon	6.565.014	(1.453.553)	(3.192.929)	522.331	3.113.726	(5.554.554)	35

⁽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 2021 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 (31.12.2021)	AVRO	USD	JPY	TRY
Varlıklar (*)				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	-	-	-	-
Bankalar	1,03	0,10	-	20,61
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	14,50
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,02	3,27	-	11,77
Verilen Krediler	3,17	4,20	-	15,30
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Diğer Finansal Varlıklar	5,10	-	-	4,88
Yükümlülükler (*)				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	14,54
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Kalkınma ve Yatırım Bankaları Tarafından Kabul Edilen Fonlar	-	0,16	-	11,00
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,37	2,09	-	13,76

(*) Tabloda belirtilen oranlar yıllık basit faiz oranları kullanılarak hesaplanmıştır.

Önceki Dönem Sonu (31.12.2020)	AVRO	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
Verilen Krediler	3,17	4,21	-	12,98
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Diğer 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.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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 öngörülemez 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 karşılama 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.

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.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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 riski yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

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 günlük, haftalık raporlar ile aylık sıklıkla hazırlanan risk limitlerini izleme raporundan oluşmaktadır. 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 TKYB Risklilik Analizi" raporunda likidite riskinin izlenmesine yönelik olarak;

- Proforma Nakit Akım Tablosu,

- Proforma Döviz Bilançosu,

- Bilanço Kalemlerinin, detayda Menkul Kıymetlerin (sınıf bazında) Durasyonu,

- BDDK'ya gönderilen likidite formlarının özet sunumu

yer almaktadır. Hazırlanan proforma nakit akım tablosu ile gelecekteki likit varlıkların durumu ve miktar 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, 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. Raporlama dönemi dahil son 3 ay için haftalık olarak hesaplanan yabancı para ve toplam likidite karşılama oranlarının en düşük ve en yüksek değerleri haftaları belirtilmek suretiyle aşağıdaki gibidir:

Cari Dönem (31.12.2021)	Likidite Karşılama Oranı (Haftalık Konsolide Olmayan)			
	YP	Tarih	YP+TP	Tarih
En Yüksek (%)	96,26	29.10.2021	212,24	26.11.2021
En Düşük (%)	47,15	24.12.2021	167,82	24.12.2021

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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 (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Cari Dönem (31.12.2021)				
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR	-	-	1.832.487	822.612
Yüksek kaliteli likit varlıklar	-	-	1.832.487	822.612
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	656.890	502.084	469.227	341.028
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
Diğer teminatsız borçlar	656.890	502.084	469.227	341.028
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	1.844.145	1.770.999	1.844.145	1.770.999
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	1.844.145	1.770.999	1.844.145	1.770.999
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	7.814.973	3.118.618	390.749	155.931
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI	-	-	2.704.121	2.267.958
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	3.963.693	2.215.647	3.999.444	2.112.303
Diğer nakit girişleri	1.778.379	207.680	1.778.379	207.680
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	5.742.072	2.423.327	5.777.823	2.319.983
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			1.832.487	822.612
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			1.166.558	1.131.436
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			157,08	72,71

(*) 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 2021 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 (31.12.2020)	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
Teminatl 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 cayılmaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI	-	-	999.793	616.546
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatl alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	2.175.448	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 (%)			641,60	104,24

(*) 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 2021 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 yurt içi ve uluslararası finansal kurumlardan tesis edilen kredilerdir. Bu kaynakların tüm fonlar içerisindeki payı yaklaşık %87,3'tür. Banka'nın toplam fonlamasının %3,5'i fonlardan, %7,7'si sermaye benzeri borçlanma araçlarından, %1,5'i ise para piyasalarından sağlanan fonlardan oluşmaktadır.

Türev işlemlerden kaynaklanan nakit çıkışları ve teminat tamamlama ihtimali olan işlemlere ilişkin bilgiler

Banka'nın türev işlemleri ağırlıklı olarak swap para 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.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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	Dağıtlamayan ⁽¹⁾	Toplam
Cari Dönem (31.12.2021)								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	2.050	-	-	-	-	-	-	2.050
Bankalar	32.453	3.240.649	-	-	-	-	-	3.273.102
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	220.867	-	-	-	-	-	-	220.867
Para Piyasalarından Alacaklar	-	992.465	-	-	-	-	-	992.465
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	16.478	32.136	463.924	1.334.251	1.829.438	256.472	-	3.932.699
Verilen Krediler	-	426.317	1.004.699	4.544.269	22.653.897	7.738.944	326.711	36.694.837
İfta Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	36.368	9.983	2.890.879	73.807	-	3.011.037
Diğer Varlıklar	-	365	-	-	-	-	253.312	253.677
Toplam Varlıklar⁽²⁾	271.848	4.691.932	1.504.991	5.888.503	27.374.214	8.069.223	580.023	48.380.734
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	1.797.671	683.335	3.000.160	19.233.107	14.014.139	-	38.728.412
Para Piyasalarına Borçlar	-	636.329	-	-	-	-	-	636.329
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	210.813	-	-	-	-	-	-	210.813
Diğer Yükümlülükler	246.848	421.875	15.045	-	-	-	8.121.412	8.805.180
Toplam Yükümlülükler	457.661	2.855.875	698.380	3.000.160	19.233.107	14.014.139	8.121.412	48.380.734
Likidite Açığı	(185.813)	1.836.057	806.611	2.888.343	8.141.107	(5.944.916)	(7.541.389)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(25.425)	-	-	-	-	-	(25.425)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	1.264.432	-	-	-	-	-	1.264.432
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	1.289.857	-	-	-	-	-	1.289.857
Gayrinaklı Krediler	53.119	54.972	-	53	2.197.703	-	2.305.847	-
Önceki Dönem (31.12.2020)								
Toplam Varlıklar	161.494	5.259.329	420.322	2.810.557	14.098.588	5.098.401	224.679	28.073.370
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
Gayrinaklı Krediler	54.773	-	-	137.419	53	538.411	-	730.656

⁽¹⁾ Bilanço oluşturulan aktif hesaplardan sabit kıymetler, ıstırak, 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 dağıtılmayan sütununda gösterilmektedir.

⁽²⁾ Finansal varlıklar ve diğer aktifler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları ilgili kalemlere yansıtılmıştır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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 (31.12.2021)	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	38.728.412	42.564.954	1.187.623	754.303	3.581.284	21.584.693	15.457.051
Para Piyasalarına Borçlar	636.329	636.329	636.329	-	-	-	-
Toplam	39.364.741	43.201.283	1.823.952	754.303	3.581.284	21.584.693	15.457.051

Önceki 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

Aşağıdaki tablo, Banka'nın gayrinaklı kredilerinin kalan vadelerine göre dağılımını göstermektedir.

Cari Dönem (31.12.2021)	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Akreditifler	-	54.972	-	-	-	-	54.972
Cirolar	-	-	-	-	-	-	-
Teminat Mektupları	53.119	-	-	53	-	1.869.236	1.922.408
Kabul kredileri	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	328.467	328.467
Toplam	53.119	54.972	-	53	-	2.197.703	2.305.847

Önceki 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	54.773	-	-	103.597	53	538.411	696.834
Kabul kredileri	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	54.773	-	-	137.419	53	538.411	730.656

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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 ana sermaye artış hızı, toplam risk tutarı artış hızından daha yüksek olarak gerçekleşmiştir. Banka'nın 31 Aralık 2021 itibarıyla üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %11,76'dır (31 Aralık 2020: %15,29). Cari dönem kaldıraç oranının önceki dönem kaldıraç oranından daha düşük olmasının sebebi bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarının ana sermaye tutarından daha yüksek oranda artmış olmasıdır.

Bilanço içi varlıklar (*)	Cari Dönem (31.12.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	43.799.003	27.094.218
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	-	-
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	43.799.003	27.094.218
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	7.606.402	122.118
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	7.606.402	122.118
Menkul kıymet veya emtia teminatl finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatl finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatl finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	38.755	99
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatl finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	38.755	99
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	8.811.400	8.469.824
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(6.390.186)	(6.906.300)
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	2.421.214	1.563.524
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	6.219.895	4.407.176
Toplam risk tutarı	53.865.374	28.779.959
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı	11,76	15,29

(*) Son üç aylık finansal tablo verilerinin ortalaması alınarak hesaplanmıştır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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 (31.12.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)	Cari Dönem (31.12.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)
Finansal Varlıklar	48.921.134	28.269.945	49.099.846	28.378.717
Para Piyasalarından Alacaklar	993.282	1.500.739	993.282	1.500.739
Bankalar	3.278.675	3.563.874	3.278.675	3.563.874
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	220.867	119.725	220.867	119.725
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.932.699	965.542	3.932.699	965.542
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Diğer Finansal Varlıklar	3.012.392	1.717.342	3.029.885	1.729.151
Verilen Krediler	37.483.219	20.402.723	37.644.438	20.499.686
Finansal Borçlar	42.290.082	23.963.014	44.801.615	24.717.620
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	38.728.412	21.843.917	41.239.945	22.598.523
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	3.350.857	1.993.243	3.350.857	1.993.243
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	210.813	125.854	210.813	125.854

(*) 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.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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 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 (31.12.2021)	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	220.867
Borçlanma Senetleri	-	-	-
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler	-	-	213.743
Diğer	-	-	7.124
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.916.222	-	16.477
Borçlanma Senetleri	3.916.222	-	-
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler	-	-	16.477
Diğer	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	-	365	-
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar ⁽¹⁾	-	-	-
Türev Finansal Borçlar	-	26.693	-

⁽¹⁾ Halka açık olmayan iştirak ve bağlı ortaklıklar elde etme maliyeti üzerinden izlendiğinden bu şirketlere tabloda yer verilmemiştir.

Önceki Dönem (31.12.2020)	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	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.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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 (31.12.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)
Dönem Başı Bakiyesi	134.715	98.253
Alışlar	12.577	9.386
İfta veya Satış	(28.780)	(4.599)
Değerleme Farkı	118.832	31.675
Transferler	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	237.344	134.715

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 tahsis 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, Bankacılık 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.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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 ISEDES 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", Banka'nın 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 2021 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 Plan 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)

üzzerindeki 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 oranlarının %45 ile %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 dayanarak 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.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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 2016 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 üçer aylık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

- İDD (İşsel Derecelendirmeye Dayalı) yaklaşımı altındaki RAV'ın değişim tablosu

- İşsel Model Yöntemi kapsamında KKR'ye ilişkin RAV değişimleri

- İşsel model yaklaşımına göre piyasa riski RAV değişim tablosu

Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış:

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		Cari Dönem (31.12.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)	Cari Dönem (31.12.2021)
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	47.688.742	24.300.933	3.815.099
2	Standart yaklaşım	47.688.742	24.300.933	3.815.099
3	İşsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	4.132.734	10.520	330.619
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	4.132.734	10.520	330.619
6	İşsel model yöntemi	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya işsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-icerik 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	758.350	26.800	60.668
17	Standart yaklaşım	758.350	26.800	60.668
18	İşsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	1.253.803	952.909	100.304
20	Temel gösterge yaklaşımı	1.253.803	952.909	100.304
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)	53.833.629	25.291.162	4.306.690

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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:

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 temeline 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.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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:****Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler:**

İç Sistemler Kapsamındaki birimler dahil tüm birimler kredi riski yönetimi kapsamındaki görev, yetki ve sorumluluklarını Bankacılık Kanunu, İç Sistemler Yönetmeliği ve Banka Görev Yetki Sorumluluk ve Teşkilat Esasları Yönetmeliği çerçevesinde yerine getirirler.

Üst düzey yönetim, yönetim kurulunca onaylanan kredi risk stratejisinin uygulanmasından ve kredi riskinin tanınması, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol edilmesine yönelik politika ve prosedürlerin geliştirilmesinden sorumlu olup söz konusu politika ve prosedürlerde Banka'nın portföyünde taşıdığı tüm bankacılık faaliyetlerine ilişkin kredi risklerine yer verilmektedir.

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan açıklamalar aşağıda yer almaktadır.

Banka, makroekonomik göstergelere ve Banka'ya özgü durumlara ilişkin ortaya çıkabilecek gelir/gider etkisi, sermaye kaybı, likidite yeterliliği vb. riskleri periyodik olarak yapılan çeşitli rapor ve stres testi çalışmaları ile ortaya koymaktadır. Bankanın risklilik durumuna ilişkin Bankanın kullandığı risk ölçüm model ve yöntemleriyle günlük, haftalık, aylık ve yıllık sıklıkta raporlar üretilerek Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi ile Üst Düzey Yönetime düzenli bir şekilde raporlanmaktadır. Bankanın özkaynak ve sermaye yeterlilik rasyoları ile likidite yeterlilik düzeyi üzerindeki muhtemel etkiler yakından takip edilmektedir.

Personele verilen eğitimler, risk ölçümleri ve raporlamaları Yönetim Kurulu, Üst Yönetim ve Komitelere yapılan risk raporlamaları vasıtasıyla Banka'nın oluşturduğu risk iştahı çerçevesi ve kültürünün yaygınlaştırılması hedeflenmektedir.

Risk iştah yapısının bir parçası olarak, risk limitlerinin belirlenmesi ve limit aşım istisnaları ve erken uyarı düzeylerinin belirlenmesi gibi düzenlemelerle Bankanın risk iştah düzeyini belirlemesi hedeflenmektedir. Limitler, Banka stratejisindeki ve risk iştahındaki gelişmeler göz önünde bulundurularak periyodik olarak güncellenmektedir. Belirlenen limitlere yaklaşıldığını gösteren erken uyarı düzeyleri de belirlenmiş olup limit düzeylerine yaklaşılmaması veya aşılması durumunda, ilgili birimler gerekli aksiyon ve düzenlemeleri yapmaktadır. Risk limitleri, Risk Yönetimi Birimi Yöneticisi ve Banka Genel Müdürü dahil ilgili üst düzey yöneticiler ile birlikte belirlenmekte ve Denetim Komitesinin uygun görüşünü takiben Yönetim Kurulunun onayına sunulmaktadır. Limitler belirlenirken, Bankamız hedef ve politikalarının yanı sıra makroekonomik ortam ve piyasa eğilimleri de dikkate alınmakta olup sektör, coğrafi bölge, ülke ve ürün bazında risk yoğunlaşma limitleri belirlenmektedir.

Banka sermaye yeterliliği hesaplamalarında standart yaklaşım kullandığından, içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım kapsamındaki açıklamalara yer verilmemiştir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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):****Varhkların kredi kalitesi:**

Cari Dönem (31.12.2021)		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	855.150	36.628.069	(788.382)	36.694.837
2	Borçlanma araçları	-	6.986.053	(61.568)	6.924.485
3	Bilanço dışı alacaklar	2	2.305.845	(20.725)	2.285.122
4	Toplam	855.152	45.919.967	(870.675)	45.904.444

Önceki 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

Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler:**Cari Dönem (31.12.2021)**

1 Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	218.511
2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	692.567
3 Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	(55.928)
4 Aktiften silinen tutarlar	-
5 Diğer değişimler	-
6 Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4+-5)	855.150

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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 (31.12.2020)**

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

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 temerrüde 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.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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 (31.12.2021)	Takipteki Alacak Tutarı	3. Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları
Yurtiçi	855.150	528.440
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-
OECD Ülkeleri	-	-
Toplam	855.150	528.440

Önceki Dönem (31.12.2020)	Takipteki Alacak Tutarı	Özel Karşılık
Yurtiçi	218.511	150.378
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-
OECD Ülkeleri	-	-
Toplam	218.511	150.378

Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler

Cari Dönem (31.12.2021)	Krediler	Donuk Alacaklar	Beklenen Zarar Karşılıkları	Toplam
Tarım	52.051	-	1.354	50.697
Çiftçilik ve Hayvancılık	52.051	-	1.354	50.697
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-
Sanayi	25.869.544	791.666	675.962	25.985.248
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-
İmalat Sanayi	6.032.518	17.043	37.360	6.012.201
Elektrik, Gaz, Su	19.837.026	774.623	638.602	19.973.047
İnşaat	49.394	-	464	48.930
Hizmetler	10.593.139	62.350	109.407	10.546.082
Toptan ve Perakende Ticaret	47.373	-	227	47.146
Otel ve Lokanta Hizmetleri	1.413.934	55.615	70.170	1.399.379
Ulaştırma ve Haberleşme	525.831	-	2.439	523.392
Mali Kuruluşlar	8.126.829	-	25.054	8.101.775
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	253.133	-	4.180	248.953
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	97.238	-	372	96.866
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	128.801	6.735	6.965	128.571
Diğer	63.941	1.134	1.195	63.880
Toplam	36.628.069	855.150	788.382	36.694.837

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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 31.12.2020)	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 2021 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):

Takipteki alacaklar için yaşlandırma analizi

Cari Dönem (31.12.2021)	3 Aya Kadar	3-12 Ay	1-3 Yıl	3-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri
Kurumsal ve Ticari Krediler	656.092	-	118.531	815	78.578
Diğer	-	-	-	-	1.134
Toplam	656.092	-	118.531	815	79.712

Önceki 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

Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı

	Cari Dönem (31.12.2021)		Önceki Dönem (31.12.2020)	
	Kredi Bakiyesi	Beklenen Zarar Karşılıkları	Kredi Bakiyesi	Beklenen Zarar Karşılıkları
Canlı Kredilerden Yapılandırılanlar	387.610	6.534	261.954	11.244
Donuk Kredilerden Yapılandırılanlar	31.198	145	-	-
Toplam	418.808	6.679	261.954	11.244

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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 (31.12.2021)	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 türeveleri ile korunan alacaklar	Kredi türeveleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1	Krediler	1.090.349	36.392.870	%100	-	-	-	-
2	Borçlanma araçları	-	6.928.614	%100	-	-	-	-
3	Toplam	1.090.349	43.321.484	%100	-	-	-	-
4	Temerrüde düşmüş	-	855.150	%100	-	-	-	-

	Önceki 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 türeveleri ile korunan alacaklar	Kredi türeveleri 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	-	-	-	-

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 2021 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 kalan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri:**

Banka, kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplamakta olup, derecelendirme notu kullanmamaktadır.

Cari Dönem (31.12.2021)	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	
Risk sınıfları	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	5.702.181	-	6.348.981	-	4.569.211	%72,0
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	13.509.532	174.514	20.751.762	9	16.861.385	%81,3
Kurumsal alacaklar	29.919.733	5.816.743	26.910.967	2.278.352	29.189.319	%100,0
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-
İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	51.764	-	51.764	-	29.687	%57,4
Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	879.074	-	879.074	-	482.856	%54,9
Tahsilat gecikmiş alacaklar	326.711	-	326.710	-	163.355	%50,0
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	213.743	31.856	270.109	%110,0
Diğer alacaklar	229.623	-	231.473	-	228.169	%98,6
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
Toplam	50.618.618	5.991.257	55.714.474	2.310.217	51.794.091	%89,3

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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 (Devamı):

Önceki 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 ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	40.916	-	40.916	-	23.097	%56,5
Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi 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 teminatlı 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

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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 (31.12.2021)													
	Risk sınıfları/Risk ağırlığı	%0	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%250	Diğer	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	1.779.770	-	-	-	-	-	-	4.569.211	-	-	-	6.348.981
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	80.032	-	4.641.144	-	-	194.878	-	15.835.717	-	-	-	20.751.771
7	Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	29.189.319	-	-	-	29.189.319
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	44.154	-	7.610	-	-	-	51.764
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	792.437	-	86.637	-	-	-	879.074
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	326.710	-	-	-	-	-	326.710
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	196.580	49.019	-	-	245.599
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Diğer alacaklar	3.303	-	-	-	-	-	-	228.170	-	-	-	231.473
18	Toplam	1.863.105	-	4.641.144	-	-	1.358.179	-	50.113.244	49.019	-	-	58.024.691

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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 (31.12.2020)											
	Risk sınıfları/Risk ağırlığı	%0	%10	%20	%50 Gayrimenkul İpotekli Teminatlan- dırılanlar	%75	%100	%150	%250	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 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	-	-	-	-	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

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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 riskinin 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 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 (31.12.2021)	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 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	-	-	-	-	4.406.176	4.129.777
6 Toplam	-	-	-	-	-	4.129.777

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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 riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

Önceki 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						6.047

KDA için sermaye yükümlülüğü:

Banka'nın türev işlemleri vadeli döviz alım-satım ve swap para alım-satım işlemlerinden oluşmaktadır. Faize dayalı swap işlemleri, opsiyon sözleşmeleri ve diğer tür türev işlemler bulunmamaktadır. Banka'nın ana sözleşmesinden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri ve teminat tamamlama ihtimali olan işlem bulunmamaktadır.

Banka'nın iki bacaklı türev portföyü piyasa kur ve faiz hareketlerinden etkilenmeyen swap işlemlerini içermektedir. İki bacak itibarıyla vade bitiminde borç ve alacak tutarları önceden sözleşmeyle teminat altına alınmaktadır. Ancak muhasebe yöntemi gereği türev finansal araçlar, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değerleri ile kayıt altına alınmakta ve raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile yeniden değerlendirilmektedir. Buna bağlı olarak raporlama dönemlerinde söz konusu portföy için karşı taraf riski hesaplanmakta, spekülasyon piyasası fiyatlarından etkilenecek türev işlem yapılmadığından kredi değerlendirme ayarlamaları hesaplanmamaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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:

Cari Dönem (31.12.2021)									
Risk ağırlıkları/ Risk sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski ^(*)
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	14.798	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	327.001	-	-	4.064.377	-	-	4.129.777
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar ^(**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	14.798	-	327.001	-	-	4.064.377	-	-	4.129.777

(*) Toplam kredi riski: Kredi riski azaltım uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate alınacak tutar.

(**) Diğer alacaklar: Merkezi karşı tarafa olan riskler tablosunda raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer almayan miktarları içerir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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 (31.12.2020)									
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 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	18.958	-	517	-	-	5.944	-	-	6.047

(*) 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 2021 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, ters repo işlemleri gibi çift taraflı işlemlerden kaynaklanan karşı taraf kredi risklerinin sınırlandırılması için, risk kapasitelerini de göz önünde bulundurarak gerekli tedbirleri alır.

Cari Dönem (31.12.2021)	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	-	-	-	-	84.925	655.929
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	84.925	655.929

Önceki 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

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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 türleri

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 yönetime 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, Banka'nın 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 2021 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 31.12.2021	Önceki Dönem 31.12.2020
		RAT	RAT
	Dolaysız (peşin) ürünler		
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	-	-
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-	-
3	Kur riski	758.350	26.800
4	Emtia riski	-	-
	Opsiyonlar		
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	-	-
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
9	Toplam	758.350	26.800

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.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2021 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:**

Cari Dönem (31.12.2021)	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	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar							
Nakit değerler ve Merkez Bankası	2.050	-	2.050	-	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	7.124	-	7.124	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	213.743	-	213.743	-	-	-	-
Bankalar	3.273.102	-	3.273.102	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	992.465	-	912.434	80.031	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.932.699	-	3.932.699	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	365	-	365	-	-	-	-
Krediler ve alacaklar	36.694.836	-	36.694.836	-	-	-	-
Factoring alacakları	-	-	-	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	3.011.037	-	3.011.037	-	-	-	-
İştirakler (net)	10.119	-	10.119	-	-	-	-
Bağlı Ortaklıklar	3.050	-	3.050	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	27.424	-	27.424	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	21.873	-	-	-	-	-	21.873
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	95.478	-	95.478	-	-	-	-
Diğer aktifler	95.369	-	95.369	-	-	-	-
Toplam varlıklar	48.380.734	-	48.278.830	80.031	-	-	21.873

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2021 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):**

Cari Dönem (31.12.2021)	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları				
			Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Yükümlülükler							
Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	26.693	-	-	-	-	-	-
Alınan krediler	37.962.817	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	636.329	-	-	636.329	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Fonlar	1.528.791	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	211.336	-	-	-	-	-	-
Diğer yabancı kaynaklar	93.518	-	-	-	-	-	-
Factoring Borçları	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	9.903	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Karşılıklar	72.772	-	-	-	-	-	-
Vergi borcu	24.354	-	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları	-	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	3.350.857	-	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	4.463.364	-	-	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	48.380.734	-	-	636.329	-	-	-

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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 (31.12.2020)	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları				
			Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar							
Nakit değerler ve Merkez Bankası	1.126	-	1.126	-	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe 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	-	-	-
Gerçeğe 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	-	-	-	-
Factoring 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 2021 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 (31.12.2020)	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları				
			Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
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	-	-	-	-	-	-
Risken 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	-	-	-

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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):

Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları:

	Cari Dönem (31.12.2021)	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1	Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	48.380.734	48.278.833	-	80.031	-
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	48.380.734	-	-	(636.329)	-
3	Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	-	48.278.833	-	(556.298)	-
4	Bilanço dışı tutarlar	10.830.077	5.027.287	-	2.554.289	-
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	59.210.811	53.306.120	-	1.997.991	-

	Önceki 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	-	1.294.415	-

Finansal tablolarda bildirilen TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile sermaye yeterliliği kapsamında kullanılan risk tutarları arasında önemli bir fark bulunmamaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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 kâr/zarar, olağanüstü gelirler ve sigortadan tazmin edilen tutarların düşülmesi suretiyle hesaplanmaktadır.

Cari Dönem (31.12.2021)	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	Toplam / Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	479.661	755.704	770.717	668.694	15	100.304
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						1.253.803
Önceki 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

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 yönetimi sürecinin etkinliğinin artırılması kapsamında ise, maruz kalman 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,

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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 (31.12.2021)	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar – Kayıplar/Özkaynaklar
1	TRY	(+) 500 baz puan	(46.065)	%(0.60)
2	TRY	(-) 400 baz puan	40.876	%(0.53)
3	AVRO	(+) 200 baz puan	184.014	%(2.40)
4	AVRO	(-) 200 baz puan	(263.761)	%(3.43)
5	USD	(+) 200 baz puan	326.168	%(4.25)
6	USD	(-) 200 baz puan	(431.919)	%(5.62)
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		464.117	%(6.04)
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)		(654.804)	%(8.53)

	Önceki Dönem (31.12.2020)	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	AVRO	(+) 200 baz puan	92.794	%(1.64)
4	AVRO	(-) 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 (Pozitif Şoklar İçin)		(32.391)	%(0.58)
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)		30.107	%(0.53)

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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 (31.12.2021)		Önceki Dönem (31.12.2020)	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	24	-	10	-
TCMB	2.027	-	1.116	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	2.051	-	1.126	-

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 (31.12.2021)		Önceki Dönem (31.12.2020)	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	2.027	-	1.116	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	2.027	-	1.116	-

1.1.2. Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2021)		Önceki Dönem (31.12.2020)	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	2.950.096	301.146	1.451.203	2.007.772
Yurtdışı	-	27.433	-	104.899
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	2.950.096	328.579	1.451.203	2.112.671

1.1.2.a) Yurtdışı Bankalar Hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem (31.12.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)	Cari Dönem (31.12.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)
AB Ülkeleri	13.914	20.640	-	-
ABD, Kanada	13.519	1.989	-	-
OECD Ülkeleri	-	82.270	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	27.433	104.899	-	-

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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 (31.12.2021)		Önceki Dönem (31.12.2020)	
	TP	YP	TP	YP
Para Piyasalarından Alacaklar	913.250	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	80.032	-	1.500.739	-
Toplam	993.282	-	1.500.739	-

1.1.4. Finansal varlıklar için beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem (31.12.2021)		Önceki Dönem (31.12.2020)	
	TP	YP	TP	YP
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	1	-	1	-
Bankalar	5.573	-	8.237	-
Para Piyasalarından Alacaklar	817	-	945	-
Toplam	6.391	-	9.183	-

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 (31.12.2021)		Önceki Dönem (31.12.2020)	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	522.914	-	205.332	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	522.914	-	205.332	-

1.3.a-2) Teminata verilen/ bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2021)		Önceki Dönem (31.12.2020)	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	192.716	-	63.299	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	192.716	-	63.299	-

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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 (31.12.2021)		Önceki Dönem (31.12.2020)	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri	3.973.661	-	950.554	-
Borsada İşlem Gören	3.973.661	-	950.554	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-	-	-
Hisse Senetleri	17.800	-	17.800	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	17.800	-	17.800	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	(58.762)	-	(2.812)	-
Toplam	3.932.699	-	965.542	-

1.4. Türev finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2021)		Önceki Dönem (31.12.2020)	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	43	-
Swap İşlemleri	365	-	-	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	365	-	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 (31.12.2021)		Önceki Dönem (31.12.2020)	
	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	10	-	385	-
Toplam	10	-	385	-

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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.b) Standart nitelikli ve yakın izlemedeki (birinci ve ikinci grup krediler) ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler:

Nakdi Krediler Cari Dönem (31.12.2021)	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	33.305.815	1.787.682	218.535	-
İşletme Kredileri	3.413.178	4.762	124.613	-
İhracat Kredileri	19.840	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Banka Dışı Mali Kesime Verilen Krediler	2.752.407	-	-	-
Tüketici Kredileri	10	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer Krediler	27.120.380	1.782.920	93.922	-
İhtisas Kredileri	1.031.540	216.994	67.503	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	34.337.355	2.004.676	286.038	-

Nakdi Krediler Önceki 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	-

	Cari Dönem (31.12.2021)		Önceki Dönem (31.12.2020)	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları				
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	177.914	-	132.139	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	82.028	-	61.508

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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 (31.12.2021)	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Kısa Vadeli Krediler	17.500	42.460	192.116	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	34.319.855	1.962.216	93.922	-

Nakdi Krediler Önceki 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	-

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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 (31.12.2021)	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	-	10	10
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	10	10
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	-	10	10

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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 (Devamı):

Önceki 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 2021 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 (31.12.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)
Kamu	-	-
Özel	36.628.069	20.184.212
Toplam	36.628.069	20.184.212

2.1.f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem (31.12.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)
Yurtiçi Krediler	36.628.069	20.184.212
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	36.628.069	20.184.212

2.1.g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Banka bağlı ortaklığı olan Arıca A.Ş.'ye kullandırılan 3.834 TL tutarındaki kredi V. Grup kredilerde izlenmektedir. Söz konusu kredi için 3.834 TL temerrüt (üçüncü aşama beklenen zarar) karşılığı ayrılmıştır.

2.1.ğ) Temerrüt (üçüncü aşama) karşılıkları:

	Cari Dönem (31.12.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	448.302	62.005
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	80.138	88.373
Toplam	528.440	150.378

2.1.h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

2.1.h-1) Donuk alacaklara ve yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (31.12.2021)			
Karşıklıklardan Önceki Brüt Tutarlar	656.093	-	80.527
Yeniden Yapılandırılan Krediler	118.530	-	-
Önceki Dönem (31.12.2020)			
Karşıklıklardan Önceki Brüt Tutarlar	127.479	-	91.032
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	-	-

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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-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 (31.12.2020)	127.479	-	91.032
Dönem İçinde İntikal (+)	660.487	-	32.080
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	(2.334)	-	(31.131)
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(11.009)	-	(11.454)
Kayıttan Silinen (-)	-	-	-
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (31.12.2021)	774.623	-	80.527
Karşılık (-)	(448.302)	-	(80.138)
Bilançodaki Net Bakiyesi	326.321	-	389

2.1.h-3) TFRS 9'a göre beklenen kredi zararı ayıran bankalarca donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerlendirme 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 (31.12.2021)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	20.474	-	378
Karşılık Tutarı (-)	(20.474)	-	(378)
Net Bakiyesi	-	-	-
Önceki Dönem (31.12.2020)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	1.142	-	774
Karşılık Tutarı (-)	(1.142)	-	(774)
Net Bakiyesi	-	-	-

2.1.h-4) Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

Banka, donuk alacak haline gelen yabancı para kredileri taktipteki krediler hesabına intikal ettikleri tarihteki kurlar üzerinden Türk Lirası'na çevirmekte ve tutarları üzerinden izlenmektedir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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 Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net) (31.12.2021)	326.321	-	389
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	774.623	-	80.527
Karşılık Tutarı (-)	(448.302)	-	(80.138)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	326.321	-	389
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-
Önceki 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)	-	-	-

2.1.h-6) Yakın izlemedeki kredilerin teminatlarının net değeri, teminat türü ve risk eşlemesi:

Teminatın Türü	Cari Dönem (31.12.2021)		Önceki Dönem (31.12.2020)	
	Teminatın Net Değeri	Kredi Bakiyesi	Teminatın Net Değeri	Kredi Bakiyesi
Gayrimenkul İpoteği ^(*)	981.315	981.315	619.328	619.328
Taahhüt Rehni	-	-	-	-
Maddi Teminat (Nakit karşılık, menkul kıymet rehni vb.)	-	-	-	-
Maaş Rehni	-	-	-	-
Çek/ Senet	-	-	-	-
Diğer (Kefalet, ticari işletme rehni, ihracat vesaiki vb.)	1.309.399	1.309.399	679.630	679.630
Teminatsız	-	-	-	-
Toplam	2.290.714	2.290.714	1.298.958	1.298.958

^(*)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 2021 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-7) Takipteki kredilerin teminatlarının net değeri, teminat türü ve risk eşlemesi:**

Teminatın Türü	Cari Dönem (31.12.2021)		Önceki Dönem (31.12.2020)	
	Teminatın Net Değeri	Kredi Bakiyesi	Teminatın Net Değeri	Kredi Bakiyesi
Gayrimenkul İpoteği ^(*)	846.569	846.569	206.723	206.723
Nakit Karşılık	-	-	-	-
Taahhüt Rehni	-	-	-	-
Diğer (Kefalet, ticari işletme rehni, kıymetli evrak vb.)	-	-	3.446	3.446
Teminatsız	-	8.581	-	8.342
Toplam	846.569	855.150	210.169	218.511

^(*)Teminatın net değeri olarak ekspertiz ve ipotek tutarından düşük olan veya bunların kredi riskini aşması durumunda kredi tutarı dikkate alınmıştır.

2.1.a) 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:

6 Temmuz 2021 tarih ve 31533 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik” kapsamında, “Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Krediler” olarak sınıflandırılan ve ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayrılan kredilerin, geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmı bu grupta sınıflandırılmalarını takip eden ilk raporlama döneminden itibaren TFRS 9 kapsamında Bankaca uygun görülen süre zarfında kayıtlardan düşülür. 31 Aralık 2021 tarihi itibarı ile Banka’nın kayıtlardan düşülmüş kredisi bulunmamaktadır.

2.2. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: 30 TL).

2.3. Faktoring alacaklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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):****2.4.a) Repo işlemlerine konu olan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem (31.12.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)
Devlet Tahvili	130.919	10.184
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	130.919	10.184

2.4.b) Teminata verilen/bloke edilen itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)
Devlet Tahvili	10.256	10.184
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	10.256	10.184

2.4.c) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)
Devlet Tahvili	3.012.392	1.717.342
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	3.012.392	1.717.342

2.4.d) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)
Borçlanma Senetleri	3.012.392	1.717.342
Borsada İşlem Görenler	3.012.392	1.717.342
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	3.012.392	1.717.342

2.4.e) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem (31.12.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)
Dönem Başındaki Değer	1.717.342	1.066.213
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	1.166.016	391.586
Yıl İçindeki Alımlar ^(*)	139.209	286.145
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar ^(**)	(10.175)	(26.602)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	3.012.392	1.717.342

^(*) Yıl içindeki alımlarda 24.329 TL reeskont artışından kaynaklanmaktadır.^(**) Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar 1.669 TL itfa, 8.506 TL kupon itfası sonrası reeskont ve işlemiş faiz azalış tutarlarıdır.**TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**

31 Aralık 2021 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):****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 (%)
	Maksan A.Ş.	Malatya	20	31,14

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
	71.872	46.790	5.888	-	-	15.665	9.784	-

^(*) Finansal veriler, Maksan A.Ş. 30 Eylül 2021 tarihli sınırlı denetimden geçmemiş finansal tablolarından; önceki dönem kar/zarar tutarları, 30 Eylül 2020 tarihli sınırlı denetimden geçmemiş finansal tablolarından alınmıştır.**4.1.c) İştiraklere ilişkin hareket tablosu:**

	Cari Dönem (31.12.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)
Dönem Başı Değeri	18.693	15.960
Dönem İçi Hareketler	(8.574)	2.733
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar ^(*)	(8.574)	-
TFRS 9 Sınıf Değişikliği	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları (-) / Karşılık İptalleri	-	2.733
Dönem Sonu Değeri	10.119	18.693
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

^(*) İştirakler içerisinde yer alan Türk Suudi Holding A.Ş.'den 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla tasfiye payı ödemesi yapılmıştır.**4.1.c) İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:**

Bankanın mali ortaklık niteliğinde iştiraki bulunmamaktadır.

4.1.d) Borsaya kote edilen iştirakler:

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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 ilişkideki finansal tablolarında gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık olarak sınıflanmıştır.

Banka, 28 Mayıs 2020 tarihinde 50 TL nominal sermaye ile kurulan Kalkınma Yatırım Varlık Kiralama Anonim Şirketi'ne ve 17 Kasım 2020 tarihinde 1.800 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	52	50	-	-	1.882	-	-	-
2	7.667	5.273	731	-	362	2.543	(270)	-

(*) Finansal veriler, Kalkınma Yatırım Varlık Kiralama A.Ş. ve Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş. 31 Aralık 2021 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolarından; önceki dönem kar/zarar tutarları, 31 Aralık 2020 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır.

4.2.c) Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem (31.12.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)
Dönem Başı Değeri	1.850	-
Dönem İçi Hareketler	1.200	1.850
Alışlar	1.200	1.850
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları (-) / Karşılık İptalleri	-	-
Dönem Sonu Değeri	3.050	1.850
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	100	100

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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) (Devamı):****4.2.ç) Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:**

	Cari Dönem (31.12.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Factoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	3.050	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. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.

6. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Cari Dönem (31.12.2021)	Gayrimenkuller	Elden Çıkarılacak Gayrimenkuller	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Maliyet					
Dönem Başı Değeri	17.552	25.266	739	25.055	68.612
Değer Düşüş Karşılığı	-	(1.186)	-	-	(1.186)
Dönem İçi Hareketler					
-İktisap Edilenler	791	2.635	-	1.933	5.359
-Elden Çıkarılanlar(-)	(2.360)	(16.095)	-	(383)	(18.838)
-Yatırım Amaçlı Gayrimenkullerden Transfer	-	-	-	-	-
-Değer Düşüş Karşılığı(-)	-	-	-	-	-
-Değer Düşüş Karşılığından silinen	-	457	-	-	457
Dönem Sonu Değeri	15.983	11.077	739	26.605	54.404
Birikmiş Amortisman					
Dönem Başı Değeri	6.982	486	384	13.435	21.287
Dönem İçi Hareketler					
-Amortisman Bedeli	3.556	-	121	4.159	7.836
-Yatırım Amaçlı Gayrimenkullerden Transfer	-	-	-	-	-
-Elden Çıkarılanlar (-)	(1.693)	(239)	-	(211)	(2.143)
-Değer Düşüş Karşılığı(-)	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Değeri	8.845	247	505	17.383	26.980
Dönem Sonu Net Defter Değeri	7.138	10.830	234	9.222	27.424

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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):

6. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):

Önceki 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

7. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem (31.12.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)
Maliyet		
Dönem Başı Değeri	26.707	8.945
Dönem İçi Hareketler	-	-
-İktisap Edilenler	8.101	17.762
-Elden Çıkarılanlar(-)	-	-
Dönem Sonu Değeri	34.808	26.707
Birikmiş Amortisman		
Dönem Başı Değeri	8.963	6.860
Dönem İçi Hareketler	-	-
-Amortisman Bedeli	3.972	2.103
-Elden Çıkarılanlar	-	-
Dönem Sonu Değeri	12.935	8.963
Dönem Sonu Net Defter Değeri	21.873	17.744

8. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

9. Cari vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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):

10. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 95.478 TL ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 17.990 TL). 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 2021 tarihi itibarıyla dönem zararı veya vergi indirimi üzerinden hesapladığı herhangi bir vergi varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

	Cari Dönem (31.12.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)
Ertelenmiş Vergi Varlığı		
Amortismanlardan	-	169
Kıdem Tazminatlarından	3.704	2.084
İt.Ed.Mal. ile Ölç. FV Menkul Kıymetler Portföy İç Verim-Borsa Rayici Farkı	2.574	3.058
Aktüeryal Farklar	-	82
Menkul.Kıym.Port.Mali Kur.Bono Ert.Ver.	4.549	-
Diğer Mali Olmayan Kur.Haz.Bon. ve Dev.Tah.	6.834	-
Personel İkamiyeye Prim Karşılığı	15.361	5.955
TFRS 9 Karşılık	57.683	12.434
Türev Finansal Varlıklar	6.582	-
Diğer	487	356
Toplam Ertelenmiş Vergi Varlığı	97.774	24.138
Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü		
Amortismanlardan	767	-
Faiz Reeskontlarından	1.329	1.109
Menkul.Kıym.Port.Mali Kur.Bono Ert.Ver.	-	357
Diğer Mali Olmayan Kur.Haz.Bon. ve Dev.Tah.	-	4.499
TFRS 16 Kiralamalar	200	174
Diğer	-	9
Toplam Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü	2.296	6.148
Net Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Yükümlülüğü)	95.478	17.990

11. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)
Ayniyat mevcudu	375	165
Peşin ödenmiş giderler	93.616	52.965
Borçlu geçici hesaplar	1.164	753
Muhtelif alacaklar	214	220
Toplam	95.369	54.103

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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. Mevduata ilişkin bilgiler:**

Bankaca mevduat kabulü yapılmamaktadır.

2. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:**2.a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem (31.12.2021)		Önceki Dönem (31.12.2020)	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri(*)	2.324.263	-	782.206	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	51.882	3.188.998	-	2.011.161
Yurtdışı Banka Kuruluş ve Fonlardan	-	32.397.674	-	18.969.372
Toplam	2.376.145	35.586.672	782.206	20.980.533

(*) T.C. Merkez Bankası'ndan sağlanan reeskont kredilerinin kullandırıldığı kredi müşterilerinden alınan 4.183.683 TL (31 Aralık 2020: 1.156.749 TL) tutarındaki senetler T.C. Merkez Bankası'na ciro edilmiştir.

2.b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem (31.12.2021)		Önceki Dönem (31.12.2020)	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	51.882	208.415	-	94.126
Orta ve Uzun Vadeli	2.324.263	35.378.257	782.206	20.886.407
Toplam	2.376.145	35.586.672	782.206	20.980.533

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 kredilerinden 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 (31.12.2021)		Önceki Dönem (31.12.2020)	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	636.329	-	205.378	-
Toplam	636.329	-	205.378	-

4. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin açıklamalar (Net):

Bulunmamaktadır.

5. Fonlara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın temin ettiği 1.528.791 TL'nin (31 Aralık 2020: 245.216 TL) 100.714 TL'si Dünya Bankası, 559 TL'si Avrupa Birliği Fonu, 20.510 TL'si Hazine ve Maliye Bakanlığı kaynaklı olup 1.407.008 TL'si müstakrizlerin ve bankaların fonlarından oluşmaktadır.

6. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarar yansıtılan finansal yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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 ilişkin negatif farklar tablosu**

	Cari Dönem (31.12.2021)		Önceki Dönem (31.12.2020)	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	47	-
Swap İşlemleri	26.693	-	-	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	26.693	-	47	-

8. Faktoring yükümlülüklerle ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

9. Kiralama işlemlerinden yükümlülüklerle ilişkin bilgiler (Net):

	Cari Dönem (31.12.2021)		Önceki Dönem (31.12.2020)	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıllan Az	6.330	4.738	6.573	4.219
1-4 Yıl Arası	5.766	5.165	11.412	9.356
4 Yıllan Fazla	-	-	-	-
Toplam	12.096	9.903	17.985	13.575

10. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.

11. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:**11.a) Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları:**

Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

11.b) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları:

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla birinci aşama beklenen zarar karşılığı 20.724 TL (31 Aralık 2020: 11.047 TL), üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı 1 TL (31 Aralık 2020: 1 TL)'dir.

11.c) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

i) 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Banka aleyhine açılmış 144 adet dava olup 11.515 TL risk tutarı bulunmaktadır. Banka, aleyhe sonuçlanacağı ya da sonuçlanma ihtimalinin yüksek olduğu düşünülen davalar için 1.950 TL dava karşılığı ayırmıştır.

ii) Banka çalışan hakları karşılığını 19 Sayılı Türkiye Muhasebe Standartları'nda belirtilen hükümlerine göre hesaplayıp finansal tablolarına yansıtmıştır. Banka 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 10.166 TL (31 Aralık 2020: 6.352 TL) tutarında kıdem tazminatı, 4.651 TL (31 Aralık 2020: 2.871 TL) tutarında izin karşılığı ve TMS 19 çalışan hakları karşılığı için 35.280 TL (31 Aralık 2020: 29.774 TL) tutarında karşılık ayırmıştır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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):

12.a) Cari Vergi Borcuna ilişkin bilgiler:

12.a-1) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2021)		Önceki Dönem (31.12.2020)	
	TP	YP	TP	YP
Kurumlar Vergisi ve Ertelenmiş Vergi				
Ödenecek Kurumlar Vergisi	15.044	-	38.708	-
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-	-	-
Toplam	15.044	-	38.708	-

12.a-2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)
Ödenecek Kurumlar Vergisi	15.044	38.708
Menkul Sermaye İradı Vergisi	189	141
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	2
BSMV	4.191	1.712
Kambiyo Muameleleri Vergisi	325	115
Ödenecek Katma Değer Vergisi	493	175
Diğer	2.224	1.593
Toplam	22.466	42.446

12.a-3) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)
Sosyal Sigorta Primleri Personel	675	1.009
Sosyal Sigorta Primleri İşveren	989	1.477
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları Personel	26	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları İşveren	33	-
İşsizlik Sigortası Personel	48	72
İşsizlik Sigortası İşveren	97	144
Diğer	20	-
Toplam	1.888	2.702

13. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklama:

Bulunmamaktadır.

14. 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.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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):

15. Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2021)		Önceki Dönem (31.12.2020)	
	TP	YP	TP	YP
İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	-	2.516.976	-	1.480.186
Sermaye Benzeri Krediler	-	2.516.976	-	1.480.186
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Katkı sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	-	833.881	-	513.057
Sermaye Benzeri Krediler	-	833.881	-	513.057
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Toplam	-	3.350.857	-	1.993.243

16. 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.

17. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

17.a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem (31.12.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)
Hisse Senedi Karşılığı	2.000.000	1.600.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

17.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	2.000.000	10.000.000

17.c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Artırma Konu Edilen Kar Yedekleri	Artırma Konu Edilen Sermaye Yedekleri
31.12.2021	400.000	100.000	300.000	-

17.ç) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

17.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 2021 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):****17.e) Yasal yedeklere ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem (31.12.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	80.133	55.041
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	14.471	14.471
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-
Toplam	94.604	69.512

17.f) Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	1.315.798	1.183.750
Dağıtılmamış Karlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Toplam	1.315.798	1.183.750

17.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.

17.ğ) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:

Banka'nın sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.

17.h) Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2021)		Önceki Dönem (31.12.2020)	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	10.040	(33.299)	4.509	10.405
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	10.040	(33.299)	4.509	10.405

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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 yükümlülüklerle ilişkin açıklama:****1.a) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:**

	Cari Dönem (31.12.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	134.930	-
Diğer Cayılamaz Taahhütler	268.732	24.399
Toplam	403.662	24.399

1.b) Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla birinci aşama beklenen zarar karşılığı 20.724 TL (31 Aralık 2020: 11.047 TL), üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı 1 TL (31 Aralık 2020: 1 TL)'dir.

1.b-1) Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

Banka'nın 54.972 TL tutarında akreditif taahhütleri (31 Aralık 2020: 33.822 TL) ve 328.467 TL tutarında verilen garantileri (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır) bulunmaktadır. Banka kredileri bulunmamaktadır.

1.b-2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

Banka'nın teminat mektuplarının toplam tutarı 1.922.408 TL'dir (31 Aralık 2020: 696.834 TL). Bu tutarın 1 TL'si (31 Aralık 2019: 3 TL) gümrük teminat mektubu, geri kalanı ise kesin teminat mektubudur.

1.c-1) Gayrinakdi kredilerin toplamı:

	Cari Dönem (31.12.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	328.467	-
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	328.467	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	1.977.380	730.656
Toplam	2.305.847	730.656

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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 (31.12.2021)				Önceki Dönem (31.12.2020)			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	-	-	-	-	1	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	1	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	53.162	99,98	2.252.675	100,00	54.816	99,98	675.830	100,00
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	1	-	54.972	2,44	1	-	33.822	5,00
Elektrik, Gaz, Su	53.161	99,98	2.197.703	97,56	54.815	99,98	642.008	95,00
İnşaat	-	-	-	-	-	-	-	-
Hizmetler	10	0,02	-	-	9	0,02	-	-
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	10	0,02	-	-	9	0,02	-	-
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	53.172	100,00	2.252.675	100,00	54.826	100,00	675.830	100,00

1.c-3) I. ve II. Grupta sınıflandırılan gayri nakdi kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2021)		Önceki Dönem (31.12.2020)	
	I. Grup		I. Grup	
Gayrinakdi Krediler	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	53.170	1.869.236	54.823	642.008
Akreditifler	-	54.972	-	33.822
Diğer Garantiler	-	328.467	-	-

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın türev işlemleri swap para alım-satım işlemlerinden oluşmaktadır. 31 Aralık 2021 itibarıyla swap işlemlerin dökümü döviz cinsi bazında ve TL cinsinden karşılıkları aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem (31.12.2021)				Önceki Dönem (31.12.2020)			
	Vadeli Alım	Vadeli Satım	Swap Alım	Swap Satım	Vadeli Alım	Vadeli Satım	Swap Alım	Swap Satım
TL	-	-	417.572	-	7.424	7.386	-	-
ABD Doları	-	-	-	1.289.857	16.582	10.186	-	-
Avro	-	-	846.860	-	2.742	9.141	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	1.264.432	1.289.857	26.748	26.713	-	-

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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:**

Banka, Lüksemburg mevzuatına tabi olarak, değişken sermayeli anonim şirket niteliğinde kurulmuş olan İstanbul Risk Sermayesi Girişimi (İstanbul Venture Capital Initiative – IVCI-A Luxemburg Investment Company Fund) "A Grubu" hisselerinden 10 Milyon AVRO nominal bedelli payı satın almayı ve bu tutarı fonun yatırım planına göre belirleyeceği tarihte ödemeyi taahhüt etmiştir. Fonun başlangıçta taahhüt edilen sermayesi 150 Milyon AVRO olup Mart 2009'da yeni katılımlarla taahhüt edilen sermayesi 160 Milyon AVRO'ya çıkarılmıştır. Banka'nın katılımı söz konusu şirketin yönetim kurulunca 13 Kasım 2007 tarihinde onaylanmış ve aynı tarihte hisse satın alma sözleşmesi imzalanmıştır.

Banka, 7 Kasım 2008 tarihinde 300.000 AVRO, 6 Temmuz 2009 tarihinde 218.750 AVRO, 12 Kasım 2010 tarihinde 281.250 AVRO, 15 Temmuz 2011 tarihinde 167.500 AVRO, 10 Kasım 2011 tarihinde 437.500 AVRO, 15 Şubat 2012 tarihinde 500.000 AVRO, 25 Mayıs 2012 tarihinde 500.000 AVRO, 10 Ağustos 2012 tarihinde 250.000 AVRO, 19 Eylül 2012 tarihinde 500.000 AVRO, 18 Ocak 2013 tarihinde 500.000 AVRO, 27 Haziran 2013 tarihinde 500.000 AVRO, 13 Aralık 2013 tarihinde 500.000 AVRO, 1 Ağustos 2014 tarihinde 500.000 AVRO ve 29 Ağustos 2014 tarihinde 500.000 AVRO, 4 Mayıs 2015 tarihinde 500.000 AVRO, 16 Ekim 2015 tarihinde 500.000 AVRO, 3 Mayıs 2016 tarihinde 500.000 AVRO, 30 Kasım 2017 tarihinde 312.500 AVRO, 2 Mart 2018 tarihinde 312.500 AVRO ve 12 Aralık 2018 tarihinde 312.500 AVRO, 13 Aralık 2019 tarihinde 980.842 AVRO, 21 Temmuz 2020 tarihinde 312.500 AVRO olmak üzere toplam 9.385.842 AVRO sermaye payı ödemesi yapmıştır.

Yukarıdaki açıklamalara istinaden Banka, taahhüt etmiş olduğu 10 Milyon AVRO'luk tutardan bilanço tarihi itibarıyla 9.385.842 AVRO'luk kısmı ödemiş olup 614.158 AVRO'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 AVRO ya kadar yatırım taahhüdünde bulunmuştur.

Banka, 31 Aralık 2018 tarihinde 45.000 AVRO, 21 Ocak 2019 tarihinde 120.000 AVRO, 21 Mart 2019 tarihinde 330.000 AVRO, 9 Eylül 2019 tarihinde 120.000 AVRO, 9 Aralık 2019 tarihinde 330.000 AVRO, 4 Mayıs 2021 tarihinde 300.000 AVRO, 29 Temmuz 2021 tarihinde 60.000 AVRO, 15 Kasım 2021 tarihinde 165.000 AVRO sermaye payı ödemesi yapmıştır.

Yukarıdaki açıklamalara istinaden Banka, taahhüt etmiş olduğu 3 Milyon AVRO'luk tutardan bilanço tarihi itibarıyla 1.470.000 AVRO'luk kısmı ödemiş olup 1.530.000 AVRO'luk kısmı henüz ödenmemiştir.

Banka, bağlı ortaklığı Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş.'nin kurucusu ve yöneticisi olduğu Kalkınma Katılım Girişim Sermayesi Yatırım Fonu'na 25.000 TL; Yenilikçi ve İleri Teknolojiler Katılım Girişim Sermayesi Yatırım Fonu'na 15.000 TL yatırım taahhüdünde bulunmuştur. 28 Temmuz 2021 tarihinde Katılım Girişim Sermayesi Yatırım Fonu'na 295 TL; Yenilikçi ve İleri Teknolojiler Katılım Girişim Sermayesi Yatırım Fonu'na 131 TL sermaye payı ödemesi yapılmış olup bilanço tarihi itibarıyla söz konusu fonlara toplam taahhüdün 39.574 TL'lik kısmı henüz ödenmemiştir.

Banka, Türkiye Kalkınma Fonu'nun kurucusu; Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş.'nin yöneticisi olduğu TKYB Sermaye Fonu'na 200.000 TL yatırım taahhüdünde bulunmuştur. 30 Eylül 2021 tarihinde 2.401 TL, 26 Kasım 2021 tarihinde 297 TL sermaye payı ödemesi yapılmış olup bilanço tarihi itibarıyla fona toplam taahhüdün 197.302 TL'lik kısmı henüz ödenmemiştir.

4. Başkalari 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 2021 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 (31.12.2021)		Önceki Dönem (31.12.2020)	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler^(*)				
Kısa Vadeli Kredilerden	4.507	1.168	310	7.874
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	276.113	1.032.083	57.192	737.021
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	60.092	-	8.734	-
Toplam	340.712	1.033.251	66.236	744.895

^(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

1.b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2021)		Önceki Dönem (31.12.2020)	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	354.114	18.576	128.562	7.088
Yurtdışı Bankalardan	-	13	-	55
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	354.114	18.589	128.562	7.143

1.c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2021)		Önceki Dönem (31.12.2020)	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	132.322	48.928	87.740	14.757
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	27.699	124.865	15.471	70.455
Toplam	160.021	173.793	103.211	85.212

1.c) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

1.d) Para piyasası işlemlerinden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2021)		Önceki Dönem (31.12.2020)	
	TP	YP	TP	YP
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	7.841	-	81	-
Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler	131.764	-	80.994	-
Toplam	139.605	-	81.075	-

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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 (31.12.2021)		Önceki Dönem (31.12.2020)	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara Verilen Faizler^(*)				
T.C. Merkez Bankası'na	175.943	631	8.213	1.172
Yurtiçi Bankalara	-	631	7	1.172
Yurtdışı Bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara Verilen Faizler ^(*)	3.453	592.468	1.061	454.915
Toplam	179.396	593.099	9.274	456.087

^(*) 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 (31.12.2021)		Önceki Dönem (31.12.2020)	
	TP	YP	TP	YP
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	525	-	10	-
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	40.274	-	5.756	-
Toplam	40.799	-	5.766	-

2.d) Kiralama faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2021)		Önceki Dönem (31.12.2020)	
	TP	YP	TP	YP
Binalar	2.139	-	2.604	-
Araçlar	255	-	457	-
Toplam	2.394	-	3.061	-

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem (31.12.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	92.330	4.426
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	784	1.035
Diğer	12.860	95
Toplam	105.974	5.556

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2021 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 (31.12.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)
Kar	1.209.876	133.094
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	25.397	5.987
Türev Finansal İşlemlerden Kar	676.760	49.657
Kambiyo İşlemlerinden Kar	507.719	77.450
Zarar (-)	(1.140.660)	(123.031)
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(5.059)	-
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	(677.504)	(113.184)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(458.097)	(9.847)

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)
Aktif Satışlarından Elde Edilen Gelirler	60.608	124.013
Geçmiş Yıllarda Ayrılan Karşılıklardan İptaller	32.050	42.625
Diğer	13.519	9.662
Toplam	106.177	176.300

Genel olarak, Banka'nın diğer faaliyet gelirleri önceki yıllarda ayrılmış beklenen zarar karşılıkları, hisse senetleri değer düşüş karşılıkları, kıdem tazminatı karşılıkları, prim-temettü karşılıkları iptallerinden ve aktif satışından elde edilen gelirlerden oluşmaktadır.

6. Banka'nın beklenen kredi zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri:

	Cari Dönem (31.12.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	488.182	165.985
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	55.057	82.333
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	20.520	17.989
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	412.605	65.663
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer Karşılık Giderleri	44.132	-
Toplam	532.314	165.985

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2021 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 (31.12.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)
Kıdem Tazminatı Karşılığı ^(*)	5.773	2.147
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	7.837	8.713
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	3.972	2.103
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	24.789	19.019
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	107	136
Bakım ve Onarım Giderleri	376	650
Reklam ve İlan Giderleri	61	136
Diğer Giderler ^(**)	24.245	18.097
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	888
Diğer ^(***)	23.063	14.987
Toplam	65.434	47.857

^(*) "Kıdem Tazminatı Karşılığı" ve "Kısa Vadeli Çalışan Hakları Karşılığı" giderleri, kar veya zarar tablosunda "Diğer Karşılık Giderleri" satırında gösterilmektedir.

^(**) Diğer giderlerin 1.367 TL tutarındaki kısmı temizlik giderlerinden (31 Aralık 2020: 2.062 TL), 4.497 TL tutarındaki kısmı haberleşme giderlerinden (31 Aralık 2020: 4.135 TL), 610 TL tutarındaki kısmı güvenlik giderlerinden (31 Aralık 2020: 1.818 TL), 4.880 TL tutarındaki kısmı bilgisayar kullanımı giderlerinden (31 Aralık 2020: 1.936 TL), 275 TL tutarındaki kısmı ısıtma, aydınlatma ve su giderlerinden (31 Aralık 2020: 1.317 TL), 3.909 TL tutarındaki kısmı taşıt aracı giderlerinden (31 Aralık 2020: 2.976 TL), 595 TL tutarındaki kısmı aidatlar (31 Aralık 2020: 397 TL) ve 8.112 TL tutarındaki kalan kısım (31 Aralık 2020: 3.456 TL) diğer çeşitli giderlerden oluşmaktadır.

^(***) Diğerlerin 12.421 TL tutarındaki kısmı vergi, resim, harç ve fon giderlerinden (31 Aralık 2020: 4.423 TL), 4.995 TL tutarındaki kısmı denetim ve müşavirlik ücretlerinden (31 Aralık 2020: 5.660 TL), 3.875 TL tutarındaki kısmı BDDK katılım payı (31 Aralık 2020: 3.143 TL) ve 1.772 TL tutarındaki kalan kısım (31 Aralık 2020: 1.761 TL) diğer çeşitli giderlerden oluşmaktadır.

8. Bağımsız denetçi ya da bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretlerin açıklanması:

KGK'nın 26 Mart 2021 tarihli kararı gereği bağımsız denetçi veya bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin raporlama dönemine ait ücret bilgisi KDV hariç tutarlar üzerinden aşağıdaki tabloda verilmiştir.

	Cari Dönem (31.12.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti	605	470
Vergi danışmanlık hizmetlerine ilişkin ücretler	57	53
Diğer güvence hizmetlerinin ücreti	63	47
Bağımsız denetim dışı diğer hizmetlerin ücreti	-	-
Toplam	725	570

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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):****9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama:**

Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap döneminde sürdürülen faaliyetlerinden vergi öncesi karı 1.011.607 TL (31 Aralık 2020: 620.772 TL)'dir. Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama:

Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap döneminde 197.683 TL (31 Aralık 2020: 118.932 TL) sürdürülen faaliyetlerinden hesaplanan vergi karşılığı giderinin 256.415 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden (31 Aralık 2020: 143.198 TL), 58.732 TL ertelenmiş vergi gelir etkisinden oluşmaktadır (31 Aralık 2020: 24.266 TL).

11. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar / zararına ilişkin açıklama:

Banka 1 Ocak 2021 – 31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap döneminde sürdürülen faaliyetleri sonucunda 813.924 TL net dönem karı elde etmiştir (1 Ocak 2020 - 31 Aralık 2020 dönemi: 501.840 TL kar).

12. Net dönem kar / zararına ilişkin açıklama:**12.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.

12.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.

13. 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 2021 tarihinde sona eren kar veya zarar tablosundaki diğer alınan ücret ve komisyonların toplam tutarı 39.532 TL'dir (31 Aralık 2020: 27.439 TL). Bu tutarın 20.393 TL (31 Aralık 2020: 5.716 TL) tutarındaki kısmını kredi garantisi bankacılığı hizmet gelirleri, 8.894 TL (31 Aralık 2020: 139 TL) tutarındaki kısmını kredi taahhüt komisyonları, 3.084 TL (31 Aralık 2020: 3.941 TL) tutarındaki kısmını kredi erken kapama tazminatları oluşturmaktadır.

31 Aralık 2021 tarihinde sona eren kar veya zarar tablosundaki diğer verilen ücret ve komisyonların toplam tutarı 15.960 TL'dir (31 Aralık 2020: 10.521 TL). Bu tutarın 8.037 TL (31 Aralık 2020: 6.803 TL) tutarındaki kısmını kredi garantisi fonu limit komisyonları, 3.549 TL (31 Aralık 2020: 1.486 TL) tutarındaki kısmını borsa işlem komisyonları ve 1.901 TL (31 Aralık 2020: 1.204 TL) tutarındaki kısmını kotta kalma ücretleri oluşturmaktadır.

V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Yasal kayıtlardaki ödenmiş nominal sermaye tutarı 2.000.000 TL (31 Aralık 2020: 1.600.000 TL) olup, bilanço tarihi itibarıyla yasal yedek akçeler bakiyesi 94.604 TL (31 Aralık 2020: 69.512 TL), olağanüstü yedek akçeler bakiyesi 1.315.798 TL (31 Aralık 2020: 1.183.750 TL) diğer kar yedekleri 53.474 TL'dir (31 Aralık 2020: 8.774 TL).

Menkul değerler değerlendirme farkının tamamı olan (25.477) TL gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar değer düşüşünden kaynaklanmaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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 358.641 TL (31 Aralık 2020: 1.854.736 TL) tutarındadır. Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit girişinin (393.755) TL (31 Aralık 2020: 1.438.110 TL) tutarındaki kısmı aktif ve pasif hesapların değişiminden; 752.396 TL (31 Aralık 2020: 416.626 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 1.462.285 TL (31 Aralık 2020: 471.389 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 (436.203) TL (31 Aralık 2020: (241.775) TL) olarak gerçekleşmiştir.

2021 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 614.449 TL (31 Aralık 2020: 217.938 TL) olarak gerçekleşmiştir.

2. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem (31.12.2020)	Önceki Dönem (31.12.2019)
Nakit	26.776	24.002
Kasa ve Etkatif Deposu	10	17
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

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 (31.12.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)
Nakit	34.504	26.776
Kasa ve Etkatif Deposu	24	10
TCMB ve Bankalardaki Vadesiz Mevduat	34.480	26.766
Nakde Eşdeğer Varlıklar	4.227.741	5.030.503
Bankalararası Para Piyasası	990.878	1.500.000
Bankalardaki Vadeli Depo	3.236.863	3.530.503
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	4.262.245	5.057.279

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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	3.759	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi ^(*)	3.834	-	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

^(*) Banka bağlı ortaklığı olan Arıcak A.Ş.'ye kullandırılan 3.834 TL tutarındaki krediyi V. Grup kredilerde izlemektedir. Söz konusu kredi için 3.834 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	1.785	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi ^(*)	3.759	-	-	-	-	-
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.

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 ilişkin bilgiler:

Yönetim Kurulu üyelerine, Denetim Kurulu üyelerine, Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları'na ödenen ücret ve temettü tutarlarına aşağıda yer verilmiştir.

	Cari Dönem (31.12.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)
Maaş	8.509	8.380
Prim ve Ek Ödemeler	1.594	1.192
Toplam	10.103	9.572

VIII. Bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ve iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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 ilişkin özet bilgiler:

Bankanın uluslararası derecelendirmesi 10 Aralık 2021 tarihinde Fitch Ratings tarafından yapılmıştır.

	2021	2020
Yabancı Para Taahhütler		
Uzun Vadeli	BB-	BB-
Kısa Vadeli	B	B
Görünüm	Negatif	Negatif
Türk Lirası Taahhütler		
Uzun Vadeli	BB-	BB-
Kısa Vadeli	B	B
Görünüm	Negatif	Negatif
Ulusal (National)		
Uzun Vadeli	AAA(TUR)	AAA(TUR)
Görünüm	Negatif	Durağan
Destek Notu	3	3
Destek Derecelendirme Tabanı	BB-	BB-

II. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Banka'nın Lüksemburg merkezli 212 Regional Fund II yatırımının TKYB Sermaye Fonu'na satışı 3 Ocak 2022 tarihinde yapılmış ve satış tarihi itibarıyla kalan taahhüdü devredilmiştir.

Banka tarafından yurt dışında halka arz edilmeksizin, bir veya birden fazla ihrac yoluyla gerçekleştirilecek toplamda azami 400 Milyon ABD Doları veya muadili yabancı para veya Türk Lirası tutarına kadar, tahvil, bono ve benzeri borçlanma araçlarının ihracına yönelik yapılan başvuru 27 Ocak 2022 tarihinde Sermaye Piyasası Kurulu tarafından onaylanmıştır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2021 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 2021 tarihli finansal tabloları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup 8 Şubat 2022 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 2021 Tarihinde Sona Eren

Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolar
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

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 2021 tarihli konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide kar veya zarar 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 2021 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 (Bağımsızlık Standartları Dahil) ("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.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a Turkish company and a member firm of the KPMG network of independent
member firms affiliated with KPMG, a Swiss entity.



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.

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.

Kilit denetim konusu	Konunun denetimde nasıl ele alındığı
Grup'un 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla krediler hesabı toplam aktiflerinin %77'sini 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 muhasebeleştirmektedir. 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:	İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğünü denetlemek için uyguladığımız önemli prosedürler aşağıdakileri içermektedir:
• 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.	• Kredi tahsisi, kullandırımı, 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 öznal 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. • Bireysel değerlendirmeye tabi tutulan kredilere ilişkin beklenen kredi zarar hesaplamaları için, ayrılan zarar karşılıklarının doğruluğu COVID-19 salgınının etkilerini de içeren varsayım ve



zarar karşılıklarının, finansal varlıkların bulundukları aşamaya göre hesaplanması nedeniyle, kredilerin doğru sınıflandırılması önem taşımaktadır.

Banka, beklenen kredi zararlarını hem bireysel hem de toplu olarak değerlendirerek tahmin etmektedir. Banka, bireysel karşılıkların hesaplanmasında, ilgili varlığa ilişkin gelecekte gerçekleşmesi beklenen nakit akışları ve kredi işlemleri için edinilen teminatın gerçeğe uygun değerini göz önünde bulundurmaktadır.

Toplu olarak ayrılan karşılıklar ise, geçmiş ve cari dönemlerdeki veri setleri ile ileriye yönelik beklentiler dikkate alınarak modellenmektedir. Bu verilerin bütünlüğü ve doğruluğu da göz önüne alınmaktadır. Ayrıca, geleceğe ilişkin beklentiler makroekonomik modeller ile yansıtılmaktadır.

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.

tahminler de dikkate alınarak kontrol edilmiştir.

- 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 makroekonomik modeller değerlendirilmiş, ilgili modellerin risk parametrelerine etkisi yeniden hesaplama yöntemi ile kontrol edilmiştir.
- Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde kullanılan 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, sahtekarlık, 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 işletmelerle 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.

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- tehditleri ortadan kaldırmak amacıyla atılan adımlar ile alınan önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmış 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 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 2021 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



TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

Yönetim Merkezinin Adresi	Saray Mahallesi Dr.Adnan Büyükdenez 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 rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

- ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- ANA ORTAKLIK BANKA 'NİN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- KONSOLIDASYON 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. ÖZBOP
Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

Dr. Turgay ECER
Denetim Komitesi Başkanı

Erdal ERDEM
Denetim Komitesi Başkan Vekili

Abdullah BAYAZIT
Denetim Komitesi Üyesi

S. Balci
Satın 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	151
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	151
III.	Ana Ortaklık Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Ana Ortaklık Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	151 152
IV.	Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	152
V.	Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	152
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 yöntemle dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	152
VII.	Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	152

İKİNCİ BÖLÜM**Konsolide Finansal Tablolar**

I.	Konsolide bilanço (Finansal durum tablosu)	153
II.	Konsolide nazım hesap tablosu	154
III.	Konsolide kar veya zarar tablosu	154
IV.	Konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	155
V.	Konsolide özkaynaklar değişim tablosu	156
VI.	Konsolide nakit akış tablosu	157
VII.	Kar dağıtım tablosu	157

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**Muhasebe Politikaları**

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	158
II.	Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerlendirme esasları	158
III.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	158
IV.	Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	159
V.	İştirakler ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar	159
VI.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	159
VII.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	159
VIII.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	159
IX .	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	159-161
X.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	161-163
XI.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	163
XII.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	163
XIII.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bunlara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	163
XIV.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	163
XV.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	164
XVI.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	164
XVII.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	164
XVIII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	165
XIX.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	165-166
XX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	166
XXI.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	166
XXII.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	166
XXIII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	166
XXIV.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	166-167

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**Konsolide Mali Bünýe ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler**

I.	Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	167-175
II.	Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	175-181
III.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	182
IV.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	183-185
V.	Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	185
VI.	Konsolide likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	185-188
VII.	Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	189
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeriyle gösterilmesine ilişkin açıklamalar	189-190
IX.	Başkaları nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	190
X.	Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar	190-208

BEŞİNCİ BÖLÜM**Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

I.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	208-217
II.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	217-219
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	220-221
IV.	Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	221-223
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	223
VI.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	224
VII.	Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	224
VIII.	Ana Ortaklık Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	224

ALTINCI BÖLÜM**Diğer Açıklamalar**

I.	Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	225
II.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	225

YEDİNCİ BÖLÜM**Bağımsız Denetim Raporu**

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	225
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	225

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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.'yi 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 10.000.000 TL'dir. Ana Ortaklık Banka'nın çıkarılmış sermayesi, tamamen ödenmiş 2.000.000 TL olup, her biri 0,01 TL itibari değerde nama yazılı 200 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	1.981.631	99,08	1.981.631	-
Diğer Ortaklar (*)	18.369	0,92	18.369	-
Toplam	2.000.000	100,00	2.000.000	-

(*) 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 2021 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	31
Dr. Hakan ERTÜRK	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	22.10.2021	Doktora	21
İbrahim H. ÖZTOP	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	13.12.2018	Yüksek Lisans	26
Salim Can KARASIKLI	Yönetim Kurulu Üyesi	13.12.2018	Lisans	27
Dr. Turgay GEÇER	Yönetim Kurulu Üyesi	27.05.2019	Doktora	30
Erdal ERDEM	Yönetim Kurulu Üyesi	10.07.2020	Lisans	25
Abdullah BAYAZIT	Yönetim Kurulu Üyesi	10.07.2020	Yüksek Lisans	16

(*) Yönetim Kurulu Başkan Vekili Murat ZAMAN Banka'daki görevinden 22 Ekim 2021 tarihi itibarıyla istifaen ayrılmıştır. Banka Yönetim Kurulu'nun 22 Ekim 2021 tarihli kararı ile boş bulunan Yönetim Kurulu Üyeliği'ne ve Yönetim Kurulu Başkan Vekilliği'ne Hakan ERTÜRK seçilmiştir.

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 / Kurumsal Bankacılık ve Proje Finansmanı, BT Uygulama Geliştirme, BT Sistem ve Altyapı, Strateji Organizasyon ve Süreç Yönetimi, Özel Kalem ve YK Büro ve Diğer Tüm Birimler	16.08.2018	Yüksek Lisans	26
Zekai İŞILDAR	GMY/ İnsan Kaynakları, Destek Hizmetleri	30.01.2009	Lisans	34
Satı BALCI	GMY/ İştirakler ve Kurumsal İlişkiler, Mali İşler, Kredi Operasyon, Hazine ve Sermaye Piyasası İşlemleri Operasyon, Türkiye Kalkınma Fonu	07.11.2017	Lisans	33
Ufuk Bala YÜCEL	GMY/ Kredi Tahsis, Kredi İzleme, Hukuk Müşavirliği	01.02.2019	Yüksek Lisans	33
Seçil KIZILKAYA YILDIZ	GMY/ Finansal Analiz ve Değerleme, Mühendislik, Ekonomik Araştırmalar, Sektörel Araştırmalar, Birleşme ve Satın Alma Danışmanlığı, Sermaye Piyasaları Danışmanlığı, Finansal Danışmanlık, Kurumsal İletişim, Sürdürülebilirlik ve Çevresel Sosyal Etki Yönetimi	08.03.2019	Lisans	22
Emine Özlem CİNEMRE	GMY/ Hazine, Finansal Kuruluşlar, Kalkınma Finansmanı Kuruluşları, Kalkınma İşbirliği ve Toplantı Bankacılık	20.05.2019	Lisans	34

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	19

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

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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 alanlarını içeren 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 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, Ana Ortaklık Banka’nın ilişkitedeki finansal tablolarında gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık olarak sınıflanmıştır.

Ana Ortaklık Banka, 28 Mayıs 2020 tarihinde 50 TL nominal sermaye ile kurulan Kalkınma Yatırım Varlık Kiralama Anonim Şirketi’ne %100 ve 17 Kasım 2020 tarihinde 1.800 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.

24 Ekim 2018 tarih ve 7147 Sayılı Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. Hakkında Kanun’un 6’ncı maddesinin 4’üncü fıkrası uyarınca Banka, kurucusu olduğu Türkiye Kalkınma Fonu’nda sahip olduğu paylar nedeniyle 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuatta yer alan Konsolide Denetim ve Konsolide Finansal Raporlama ile ilgili hükümlere tabi değildir.

Ana Ortaklık Banka’nın iştirakleri, mali kuruluş olmadıkları için Bankaların Konsolide Finansal Tabloların 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
- VII.** Kar dağıtım tablosu

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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 2021			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2020		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
VARLIKLAR							
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(1)	4.932.631	3.488.917	8.421.548	3.518.996	2.622.919	6.141.915
I.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		3.939.038	328.579	4.267.617	2.943.934	2.112.671	5.056.605
I.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası		2.051	-	2.051	1.126	-	1.126
I.1.2 Bankalar		2.950.096	328.579	3.278.675	1.451.253	2.112.671	3.563.924
I.1.3 Para Piyasalarından Alacakları		993.282	-	993.282	1.500.739	-	1.500.739
I.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		(6.391)	-	(6.391)	(9.184)	-	(9.184)
I.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yanstılan Finansal Varlıklar		7.124	213.743	220.867		119.725	119.725
I.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
I.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	213.743	213.743	-	119.725	119.725
I.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		7.124	-	7.124	-	-	-
I.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yanstılan Finansal Varlıklar		986.104	2.946.595	3.932.699	575.019	390.523	965.542
I.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		959.627	1.720.811	2.680.438	549.917	345.964	895.881
I.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		16.477	-	16.477	14.990	-	14.990
I.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		10.000	1.225.784	1.235.784	10.112	44.559	54.671
I.4 Türev Finansal Varlıklar		365	-	365	43	-	43
I.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yanstılan Kısım		365	-	365	43	-	43
I.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yanstılan Kısım		-	-	-	-	-	-
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (NET)	(2)	2.613.432	37.092.441	39.705.873	1.194.875	20.580.110	21.774.985
II.1 Krediler		3.239.180	34.244.039	37.483.219	1.415.404	18.987.319	20.402.723
II.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	30	-	30
II.3 Faktoring Alacakları		163.990	2.848.402	3.012.392	124.551	1.592.791	1.717.342
II.4 İfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		163.990	2.848.402	3.012.392	124.551	1.592.791	1.717.342
II.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
II.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(3)	(789.738)	-	(789.738)	(345.110)	-	(345.110)
III.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
III.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI	(4)	10.119	-	10.119	18.693	-	18.693
IV.1 İştirakler (Net)		10.119	-	10.119	18.693	-	18.693
IV.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
IV.1.2 Konsolide Edilmeyenler		10.119	-	10.119	18.693	-	18.693
IV.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)		-	-	-	-	-	-
IV.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
IV.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
IV.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		-	-	-	-	-	-
IV.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
IV.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(8)	27.953	-	27.953	46.139	-	46.139
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(9)	21.875	-	21.875	17.744	-	17.744
VI.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
VI.2 Diğer		21.875	-	21.875	17.744	-	17.744
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(10)	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI	(11)	-	-	-	-	-	-
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(12)	95.678	-	95.678	18.054	-	18.054
X. DİĞER AKTİFLER	(14)	26.173	69.511	95.684	23.401	30.807	54.208
VARLIKLAR TOPLAMI		7.727.861	40.650.869	48.378.730	4.837.902	23.233.836	28.071.738

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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 2021			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2020		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
YÜKÜMLÜLÜKLER							
I. MEVDUAT	(1)	-	-	-	-	-	-
II. ALINAN KREDİLER	(2)	2.324.263	35.586.672	37.910.935	782.206	20.980.533	21.762.739
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR	(3)	629.707	-	629.707	203.850	-	203.850
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(4)	51.882	-	51.882	-	-	-
IV.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
IV.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		51.882	-	51.882	-	-	-
IV.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
V. FONLAR	(5)	463.536	1.065.255	1.528.791	121.079	124.137	245.216
V.1 Müstakrizlerin Fonları		443.427	319.769	763.196	102.413	61.625	164.038
V.2 Diğer		20.109	745.486	765.595	18.666	62.512	81.178
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(6)	-	-	-	-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(7)	26.693	-	26.693	47	-	47
VII.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yanstılan Kısım		26.693	-	26.693	47	-	47
VII.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yanstılan Kısım		-	-	-	-	-	-
VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ	(8)	-	-	-	-	-	-
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER	(9)	10.479	-	10.479	13.575	-	13.575
X. KARŞILIKLAR	(11)	73.649	-	73.649	51.063	-	51.063
X.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
X.2 Çalışan Hakları Karşılığı		50.974	-	50.974	39.048	-	39.048
X.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
X.4 Diğer Karşılıklar		22.675	-	22.675	12.015	-	12.015
XI. CARİ VERGİ BORCU	(12)	25.194	-	25.194	45.281	-	45.281
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(13)	-	-	-	-	-	-
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(14)	-	-	-	-	-	-
XIII.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
XIII.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(15)	-	3.350.857	3.350.857	-	1.993.243	1.993.243
XIV.1 Krediler		-	3.350.857	3.350.857	-	1.993.243	1.993.243
XIV.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(16)	86.863	218.043	304.906	47.721	121.061	168.782
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(17)	4.498.936	(33.299)	4.465.637	3.577.537	10.405	3.587.942
XVI.1 Ödenmiş Sermaye		2.000.000	-	2.000.000	1.600.000	-	1.600.000
XVI.2 Sermaye Yedekleri		209.821	-	209.821	209.757	-	209.757
XVI.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		3.747	-	3.747	3.683	-	3.683
XVI.2.2 Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
XVI.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		206.074	-	206.074	206.074	-	206.074
XVI.3 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(998)	-	(998)	(348)	-	(348)
XVI.4 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		10.040	(33.299)	(23.259)	4.509	10.405	14.914
XVI.5 Kar Yedekleri		1.463.876	-	1.463.876	1.262.036	-	1.262.036
XVI.5.1 Yasal Yedekler		94.604	-	94.604	69.512	-	69.512
XVI.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
XVI.5.3 Olağanüstü Yedekler		1.315.798	-	1.315.798	1.183.750	-	1.183.750
XVI.5.4 Diğer Kar Yedekleri		53.474	-	53.474	8.774	-	8.774
XVI.6 Kar veya Zarar		816.197	-	816.197	501.583	-	501.583
XVI.6.1 Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		(270)	-	(270)	-	-	-
XVI.6.2 Dönem Net Kar veya Zararı		816.467	-	816.467	501.583	-	501.583
XVI.7 Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		8.191.202	40.187.528	48.378.730	4.842.359	23.229.379	28.071.738

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Nazım Hesaplar Tablosu

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

II. KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm III)	Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Cari Dönem			Önceki Dönem		
		31 Aralık 2021			31 Aralık 2020		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I-II-III)		2.387.722	8.442.355	10.830.077	4.822.190	4.407.441	9.229.631
I. GARANTİ VE KEFALETLER	(1)	53.172	2.252.675	2.305.847	54.826	675.830	730.656
1.1 Teminat Mektupları		53.172	1.869.236	1.922.408	54.826	642.008	696.834
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler	1	-	-	1	2	-	2
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları	53.171	1.869.236	1.922.407	54.824	642.008	696.832	-
1.2 Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1 İhaleat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		-	54.972	54.972	-	33.822	33.822
1.3.1 Belçeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	54.972	54.972	-	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 Kıymetler		-	-	-	-	-	-
1.6.1 Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer Garantilerinden		-	328.467	328.467	-	-	-
1.9 Diğer Kefaletlerinden		-	-	-	-	-	-
II. TAHHÜTLER	(1,3)	1.916.978	4.052.963	5.969.941	4.752.554	3.692.960	8.445.514
2.1 Cayılamaz Taahhütler		269.737	133.925	403.662	-	24.399	24.399
2.1.1 Vadeli, Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri		32.861	102.069	134.930	-	-	-
2.1.2 Vadeli, Mevduat Alım-Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3 İstirak ve Bağ. Ort. Sür. İş. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5 Men. Kıymet. 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 Aşığı Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Aşığı Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		236.876	31.856	268.732	-	24.399	24.399
2.2 Cayılabılır Taahhütler		1.647.241	3.919.038	5.566.279	4.752.554	3.668.561	8.421.115
2.2.1 Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		1.647.241	3.919.038	5.566.279	4.752.554	3.668.561	8.421.115
2.2.2 Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	417.572	2.136.717	2.554.289	14.810	38.651	53.461
3.1 Riskten 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 Yabancıdaki Net Varın Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		417.572	2.136.717	2.554.289	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		417.572	2.136.717	2.554.289	-	-	-
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		417.572	846.860	1.264.432	-	-	-
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		-	1.289.857	1.289.857	-	-	-
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)		11.329.202	95.510.930	106.840.132	5.013.406	43.781.832	48.795.238
IV. EMANET KIYMETLERİ		336.689	-	336.689	195.460	-	195.460
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2 Emanet Alınan Menkul Değerler		336.689	-	336.689	195.460	-	195.460
4.3 Tahsisle Alınan Çekler		-	-	-	-	-	-
4.4 Tahsisle Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5 Tahsisle Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6 İhracat Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		10.992.513	95.510.930	106.503.443	4.817.946	43.781.832	48.599.778
5.1 Menkul Kıymetler		842.803	-	842.803	587.780	-	587.780
5.2 Teminat Senetleri		29.532	6.872.286	6.901.818	13.406	4.316.246	4.329.652
5.3 Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		9.711.005	72.054.301	81.765.306	3.779.752	28.079.463	31.859.215
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		167.279	12.667.237	12.834.516	166.364	8.767.569	8.933.933
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		241.894	3.917.106	4.159.000	270.644	2.618.554	2.889.198
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		13.716.924	103.953.285	117.670.209	9.835.596	48.189.273	58.024.869

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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		Bağımsız Denetimden Geçmiş	
GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm IV)	Cari Dönem	Önceki Dönem
		1 Ocak-31 Aralık 2021	1 Ocak-31 Aralık 2020
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	2.220.127	1.216.379
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		1.373.963	811.131
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		372.703	135.705
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		139.605	81.075
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		333.814	188.423
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Karı Zararı Yanstımları		-	-
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yanstımları		181.250	102.497
1.5.3 İfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		152.564	85.926
1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		42	45
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	(2)	(843.031)	(479.060)
2.1 Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(772.495)	(465.361)
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		(40.437)	(5.737)
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		(2.498)	(3.061)
2.6 Diğer Faiz Giderleri		(27.601)	(4.901)
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		1.377.096	737.319
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		48.785	20.623
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		64.745	31.144
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		15.562	3.705
4.1.2 Diğer		49.183	27.439
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		(15.960)	(10.521)
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2 Diğer		(15.960)	(10.521)
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	105.974	5.556
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(4)	69.153	10.063
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		20.338	5.987
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		(744)	(63.527)
6.3 Kambyo İşlemleri Karı/Zararı		49.559	67.603
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	106.177	176.264
VIII. FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII)		1.707.185	949.825
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (GİDERLERİ (-))	(6)	(488.184)	(165.986)
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)		(44.222)	(36.281)
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)		(98.498)	(81.346)
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	(61.258)	(45.761)
XIII. NET FAALİYET KAR/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		1.015.023	620.451
XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLA Tutarı		-	-
XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR		-	-
XVI. NET PARASAL POZİSYON KAR/ZARARI		-	-
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z XIII+XIV+XV+XVI)	(9)	1.015.023	620.451
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+)	(10)	(198.556)	(118.868)
18.1 Cari Vergi Karşılığı		(257.424)	(143.198)
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII+XVIII)	(11)	816.467	501.583
XX. DÜRDÜRÜLEN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
20.3 Diğer Dürdürülen Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI. DÜRDÜRÜLEN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
21.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3 Diğer Dürdürülen Faaliyet Giderleri		-	-
XXII. DÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX+XXI)		-	-
XXIII. DÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+)		-	-
23.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV. DÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII+XXIII)		-	-
XXV. DÖNEM NET KAR/ZARARI (XIX+XXIV)	(12)	816.467	501.583
25.1 Grubun Karı / Zararı		816.467	501.583
25.2 Azımlık Payları Karı / Zararı (-)		-	-
Hisse Başına Kar / Zarar (Tam TL)		0,004	0,006

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2021 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 2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2020
I. DÖNEM KARI/ZARARI	816.467	501.583
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(38.823)	(21.790)
2.1 Kar veya Zarara Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	(650)	(500)
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	(813)	(625)
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	163	125
2.2 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	(38.173)	(21.290)
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	(56.766)	(26.571)
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	18.593	5.281
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I-II)	777.644	479.793

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2021 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 İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Aznınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Aznınlık Payları	Toplam Özkaynak
						Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler								
						1	2	3	4	5	6						
Önceki 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 Düzeltilmesinin 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	-	-	-	-	-	(500)	-	-	(21.290)	-	-	-	501.583	479.793		479.793
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	750.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	750.000		750.000
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	-	-	1.736		1.736
XI.	Kar Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	579.388	(579.388)	-	-		-
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	579.388	(579.388)	-	-		-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		1.600.000	3.683	-	206.074	-	(348)	-	-	14.914	-	1.262.036	-	501.583	3.587.942		3.587.942
Cari Dönem 31 Aralık 2021																	
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	1.600.000	3.683	-	206.074	-	(348)	-	-	14.914	-	1.262.036	501.583	-	3.587.942		3.587.942
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)	1.600.000	3.683	-	206.074	-	(348)	-	-	14.914	-	1.262.036	501.583	-	3.587.942		3.587.942
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	(650)	-	-	(38.173)	-	-	-	816.467	777.644		777.644
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	100.000	64	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100.064		100.064
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	300.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(300.000)	-	-	-		-
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
IX.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
XI.	Kar Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	501.840	(501.840)	-	(13)		(13)
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	501.840	(501.840)	-	-		-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		2.000.000	3.747	-	206.074	-	(998)	-	-	(23.259)	-	1.463.876	(270)	816.467	4.465.637		4.465.637

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,

2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,

3. Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirlerinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)

4. Yabancı para çevirim farkları,

5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,

6. Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirlerinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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 (Bölümler)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2020
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı	(1)	756.191	416.404
1.1.1 Alınan Faizler		1.823.220	1.107.399
1.1.2 Ödenen Faizler		(563.668)	(405.200)
1.1.3 Alınan Temettüleri		105.975	5.556
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		55.094	31.144
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		135.355	132.964
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsisatlar		22.463	36.348
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(100.209)	(101.430)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(289.631)	(148.316)
1.1.9 Diğer	(1)	(432.408)	(241.961)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim	(1)	(393.755)	1.438.110
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		74.760	(8.664)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(3.097.730)	(838.995)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(43.991)	7.009
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)		1.210.921	1.807.371
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(1)	1.462.285	471.389
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	(1)	362.436	1.854.514
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(1.865.091)	(228.888)
2.1 İktisap Edilen İşletmeler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2 Elden Çıkarılan İşletmeler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		8.574	-
2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(2.727)	(5.202)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		77.303	171.521
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(4.214.092)	(446.340)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		2.378.657	235.725
2.7 Satın Alınan İfrâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(114.880)	(190.044)
2.8 Satılan İfrâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		10.175	26.602
2.9 Diğer		(8.101)	(21.150)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	(1)	93.122	743.246
3.1 Krediler ve İhrac Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2 Krediler ve İhrac Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3 İhrac Edilen Sermaye Arzları		100.064	750.000
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(6.942)	(6.754)
3.6 Diğer		-	-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(1)	614.449	217.938
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)		(795.084)	2.586.810
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(2)	5.057.379	2.470.569
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(3)	4.262.295	5.057.379

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 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KAR DAĞITIM TABLOSU			
	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2021 (*)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2020	
İDÖNEM KÂRININ DAĞITIMI			
1.1.DÖNEM KÂRI	1.011.607	620.772	
1.2.ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(197.683)	(118.932)	
1.2.1.Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(256.415)	(143.198)	
1.2.2.Gelir Vergisi Kesintisi	-	-	
1.2.3.Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	58.732	24.266	
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	813.924	501.840	
1.3.GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-	
1.4.BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	(25.092)	
1.5.BANKADA BIRAKILMASI VE TASAR. ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-	
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]	813.924	476.748	
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(**)	-	432.048	
1.13.DİĞER YEDEKLER	-	44.700	
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 SENEİ SAHİPLERİNE	0,006	0,006	
3.2.HİSSE SENEİ SAHİPLERİNE (%)	0,4	0,6	
3.3.İMTİYAZLI HİSSE SENEİ SAHİPLERİNE	-	-	
3.4.İMTİYAZLI HİSSE SENEİ SAHİPLERİNE (%)	-	-	
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ			
4.1.HİSSE SENEİ SAHİPLERİNE	-	-	
4.2.HİSSE SENEİ SAHİPLERİNE (%)	-	-	
4.3.İMTİYAZLI HİSSE SENEİ SAHİPLERİNE	-	-	
4.4.İMTİYAZLI HİSSE SENEİ SAHİPLERİNE (%)	-	-	

(*) Genel Kurul onayına sunulacak 2021 yılına ilişkin kar dağıtım önerisi henüz Yönetim Kurulu tarafından hazırlanmamış olduğundan 2021 yılı kar dağıtım tablosunda sadece dağıtılabilir kar tutarı belirtilmiştir.

(**) 2020 yılı karı Genel Kurul kararı ile olağanüstü yedeklere ve diğer kar yedeklerine aktarılmıştır.

(***) Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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 ("KGGK") 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 2021 hesap dönemine ait konsolide finansal tablolar 1 Şubat 2019 tarihli ve 30673 sayılı Resmi Gazete'de 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 olmayacağı değerlendirilmiştir. 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 etkisi olmadığı değerlendirilmiştir. Diğer taraftan Gösterge Faiz Oranı Reform süreci bazı göstergeler için devam etmekte olup, Banka değişikliklere uyum kapsamında çalışmalarını sürdürmektedir.

KGGK tarafından yapılan 20 Ocak 2022 tarihli duyuru uyarınca, Tüketici Fiyat Endeksi'ne ("TÜFE") göre son üç yılın genel satın alım gücündeki kümülatif değişiklik %74.41 olduğundan, TFRS'yi uygulayan işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında, TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunmayacağı belirtilmiştir. Bu sebeple, 31 Aralık 2021 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

- 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.

II. Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerleme esasları:

Konsolide 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 - XXIV no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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)****II. Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerleme esasları (Devamı):**

Konsolide finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülükler dışında, tarihi maliyet esaslı baz alınarak Bin Türk Lirası ("TL") olarak hazırlanmıştır.

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 kullanılmasıyla 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 modellerle 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 kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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 finansal 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 bilanço, kar veya zarar tablosu ve bilanço dışı kalemlerinin yüzde yüzü Ana Ortaklık Banka’nın bilanço, kar veya zarar tablosu 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 (%)	Doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları (%)
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 kapsamına alınmayan 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 türev işlemlerini ağırlıklı olarak vadeli döviz alım-satım ve para swap işlemleri oluşturmaktadır. Ana Ortaklık Banka’nın ana sözleşmesinden ayrırtılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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)****VI. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar (Devamı):**

Türev ürünler, TFRS 9 Finansal Araçlar kapsamında “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan” veya “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan” olarak sınıflandırılmaktadır. Türev finansal araçlar, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değerleri ile kayıt altına alınmakta ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile yeniden değerlendirilmektedir. Değerleme farkının negatif ya da pozitif olmasına göre söz konusu farklar bilanço da ilgili hesaplarda gösterilmektedir. Türev işlemlerden doğan alacak ve yükümlülük sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan türev işlemlerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, kar veya zarar tablosunda ticari kâr/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kâr/zarar altında muhasebeleştirilmektedir.

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 esasında 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.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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 Anaparanın 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 vadeli 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 değerinde olması halinde aradaki olumlu fark “Sermaye Piyasası İşlemleri Karları” hesabında, gerçeğe uygun değer iskonto edilmiş değerin 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 2021 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 aktarılmayıp geçmiş yıllar kar/zararlarına transfer edilmektedir. Bu tür yatırımlardan sağlanan temettürlere 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 muhasebeleştirilmektedir. Ancak, bazı istisnai durumlarda, maliyet, gerçeğe uygun değer belirlenmesine ilişkin uygun bir tahmin yöntemi olabilir. Söz konusu durum, gerçeğe uygun değer ölçümüne ilişkin yeterli düzeyde yakın zamanlı bilgi bulunmaması ya da gerçeğe uygun değer birden fazla yöntemle ölçülebilmesi ve bu yöntemler arasında maliyetin gerçeğe uygun değer tahminini en iyi şekilde yansıtır olması durumunda mümkün olabilir.

İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Yatırımlar ve Krediler:**İtfâ 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 itfâ edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır.

İtfâ 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. İtfâ 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.

Dövizde 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.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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):*****İfya Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Yatırımlar ve Krediler (Devamı)******Krediler (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 yayınlanan 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 sınıflandırılması, izlenmesi, takibe alınması, karşılık oranları ve teminatlarla 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 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 iskontolama faktörü ile bugünkü değeri hesaplanmaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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 sınıflandırılacaklardır. 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’de 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.

Banka tarafından gerçekleştirilen mevcut karşılık hesaplamalarında Sepet 3’te yer alan finansal varlıklar münferit değerlendirmeye tabi tutulabilmekte olup gerekçeleri ile birlikte Yönetim Kurulu tarafından nihai değerlendirme gerçekleştirilmektedir. Bu bağlamda Banka beklenen kredi zararı hesaplamasında, münferit değerlemeler yapmak yoluyla etkinin yüksek olabileceği düşünülen müşteriler için ilave karşılıklar tesis etmiştir.

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 sağlanması 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 kısıtlanmaktadır.

2. Aşama altında sınıflandırma kriterleri tüm banka müşterileri için çalışmakta, buna ek olarak olumsuz piyasaya 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.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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):**

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.

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 yapılandırılma 2. Aşama altında sınıflandırma kriteri olarak kullanılmaktadır.

Temerrüt Tanımı

TFRS 9 Standardının “TFRS 9 uyarınca işletme 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 ve 8948 sayılı, 27 Mart 2020 tarih ve 8970 sayılı, 8 Aralık 2020 tarih ve 9312 sayılı ve 17 Haziran 2021 tarih ve 9624 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 Eylül 2021 tarihine kadar geçerli olacak bu uygulama kapsamındaki kredileri için ilgili kararlarda belirtildiği üzere kendi risk modeline göre karşılık ayırmıştır. BDDK’nın 16 Eylül 2021 tarih ve 9795 sayılı kararı ile 30 Eylül 2021 sonu itibarıyla bu uygulamaya son verilmesine ancak 1 Ekim 2021 tarihi itibarıyla gecikme süresi 31 günden fazla olup 90 günü geçmeyen krediler ile gecikme süresi 91 günden fazla olup 180 günü geçmeyen krediler için aynı şekilde devam edilmesine karar verilmiştir. Banka, 1 Ekim 2021 tarihi itibarıyla sınıflama işlemlerini BDDK kurul kararı doğrultusunda gerçekleştirmektedir.

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 2021 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 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 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 kırılma noktası göstergelerinin belirlenmesi için çalışmalar yapılmış ve ekonominin değişik alanlarından türetilmiş 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.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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 sektörlerle faaliyet sınırlamaları getirildiği görülmektedir. Ana Ortaklık 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. Salgına ilişkin öngörüler ve beklenen etkiler Banka tarafından düzenli olarak gözden geçirilmektedir.

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 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.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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 ilişkitedeki 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 2021 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 sınırlayan 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 2021 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. Standartta 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 muhasebeleştirilmektedir. 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’ un 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.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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 bir kısım Banka çalışanlarının 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 2021 tarihi itibarıyla karşılıklar geleceğe ilişkin çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. İlgili bilanço tarihlerindeki karşılıklar, % 1,34 reel iskonto oranı kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır (31 Aralık 2020: %2,4). Banka'nın kıdem tazminatı karşılığının hesaplanmasında 1 Ocak 2022 tarihi itibarıyla geçerli olan, 10.596,74 tam TL tavan tutarı dikkate alınmıştır (31 Aralık 2020: 7.638,95 tam TL).

XIX. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:**Cari Vergi**

22 Nisan 2021 tarihli ve 31462 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7316 Sayılı Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun'un 11'inci maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'na eklenen Geçici 13'üncü madde ile Kurumlar Vergisi oranı 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %23 olarak uygulanacaktır. Bu değişiklik 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan dönemlere ait kurum kazançlarının vergilendirilmesinde geçerli olacaktır. Buna göre, cari dönem geçici vergi hesaplaması %25 oranı üzerinden yapılmıştır. 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 (temettüller) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %10 oranında stopaja tabidir. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar üçer aylık mali karları üzerinden geçerli kurumlar vergisi oranından 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.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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. 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 Fonu'na 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 muhasebeleştirilmektedir. 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 yasalasılmış 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 varlığı veya yükümlülüğü 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 varlık ve yükümlülükleri ilgili dönem geçerli vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2021 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 kullanılarak finansmanını sağlamak 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 2021 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:

Banka’nın çıkarılmış sermayesi cari dönemde 300.000 TL iç kaynaklardan, 100.000 TL nominal değerli payların ihracı suretiyle olmak üzere 1.600.000 TL’den 2.000.000 TL’ye yükseltilmiştir.

XXII. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar:

Aval ve kabuller, Ana Ortaklık Banka’nın olası borç taahhütleri olarak “Nazım Hesaplar” altında gösterilmektedir. Cari ve önceki dönemde Banka’nın aval ve kabulleri bulunmamaktadır.

XXIII. 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 2021 tarihi itibarıyla hazırlanan faaliyet bölümlemesine ilişkin bilgiler tablosuna devam eden sayfada yer verilmiştir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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 bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar (Devamı):

Cari Dönem (31.12.2021)	Yatırım Bankacılığı (Hazine)	Kurumsal Bankacılık	Diğer	Grup'un Toplam Faaliyeti
Net Faiz Gelirleri	805.685	573.867	(2.456)	1.377.096
Net Ücret Komisyon Gelirleri/(Giderleri)	(15.959)	51.234	13.510	48.785
Diğer Gelirler	19.594	260.569	2.158	282.321
Diğer Giderler	(954)	(488.182)	(204.043)	(693.179)
Vergi Öncesi Kar	808.366	397.488	(190.831)	1.015.023
Vergi Karşılığı	-	-	(198.556)	(198.556)
Net Dönem Karı/(Zararı)	808.366	397.488	(389.387)	816.467
Grubun Karı / Zararı	808.366	397.488	(389.387)	816.467
Azınlık Hakları Karı / Zararı (-)	-	-	-	-
Cari Dönem (31.12.2021)				
Bölüm Varlıkları	11.195.240	37.024.826	148.545	48.368.611
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	10.119	-	10.119
Toplam Varlıklar	11.195.240	37.034.945	148.545	48.378.730
Bölüm Yükümlülükleri	656.400	42.863.190	393.503	43.913.093
Özkaynaklar	-	-	4.465.637	4.465.637
Toplam Yükümlülükler	656.400	42.863.190	4.859.140	48.378.730

Önceki 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 (-)	-	-	-	-
Önceki 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

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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 2021 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem konsolide özkaynak tutarı 7.680.327 TL (31 Aralık 2020: 5.669.664 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %14,27'dir (31 Aralık 2020: %22,35). Grup'un sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerinde seyretmektedir.

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem (31.12.2021)	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Banka'nın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2.206.074	
Hisse senedi ihraç primleri	3.747	
Yedek akçeler	1.463.606	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	4.318	
Kar	816.467	
Net Dönem Karı	816.467	
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	4.494.212	
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	45.617	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	3.808	-
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	21.875	-
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 2021 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 ilişkin 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'unu 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'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu 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	95.678	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	166.978	
Çekirdek Sermaye Toplamı	4.327.234	
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	2.228.580	-
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	2.228.580	
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'unu aşan kısmı	-	-

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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 ilişkin 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	2.228.580	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	6.555.814	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	833.881	-
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)	290.632	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	1.124.513	
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'unu 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	1.124.513	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	7.680.327	
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	-	-

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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 ilişkin bilgiler (Devamı):

Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	4.318	
Ortaklık paylarının yüzde %10'unu 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)	7.680.327	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	53.831.619	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	8,04	-
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,18	-
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,27	-
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 2021 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 ilişkin 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)	290.632	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	290.632	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	81.208	-
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'ına 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.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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 ilişkin bilgiler (Devamı):

Önceki Dönem (31.12.2020)	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	1.806.074	
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 kiralama 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	-	-
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 2021 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 ilişkin 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'unu 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'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu 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	-	-

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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 ilişkin 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'unu 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	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'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	-	-

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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 ilişkin bilgiler (Devamı):

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	-	
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 (%)	-	-

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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 ilişkin 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)	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

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 2021 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 kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar:

Cari Dönem (31.12.2021)	Bilanço özkaynak tutarı	Düzeltilme etkisi	Özkaynak raporundaki değeri
1.Ödenmiş Sermaye	2.000.000	206.074	2.206.074
2.Sermaye Yedekleri	209.821	(206.074)	3.747
2.1. Hisse Senedi İhraç Primleri	3.747	-	3.747
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	(998)	1.310	312
4. Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	(23.259)	27.577	4.318
5. Kar Yedekleri	1.463.876	(270)	1.463.606
6. Kar veya Zarar	816.197	270	816.467
6.1. Geçmiş Yıllar Kar/Zararı	(270)	270	-
6.2. Dönem Net Kar/Zararı	816.467	-	816.467
Çekirdek Sermayeden İndirimler (-)	-	(167.290)	(167.290)
Çekirdek Sermaye	4.465.637	(138.403)	4.327.234
Sermaye Benzeri Krediler	-	2.228.580	2.228.580
Ana Sermayeden İndirimler (-)	-	-	-
Ana Sermaye	4.465.637	2.090.177	6.555.814
Sermaye Benzeri Krediler	-	833.881	833.881
Genel Karşılıklar	-	290.632	290.632
Katkı Sermayeden İndirimler (-)	-	-	-
Katkı Sermaye	-	1.124.513	1.124.513
Özkaynaktan İndirimler (-)	-	-	-
Toplam	4.465.637	3.214.690	7.680.327

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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 kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar (Devamı):

Önceki 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 (-)	-	(22.182)	(22.182)
Çekirdek Sermaye	3.587.942	(18.258)	3.569.684
Sermaye Benzeri Krediler	-	1.371.165	1.371.165
Ana Sermayeden İndirimler (-)	-	-	-
Ana Sermaye	3.587.942	1.352.907	4.940.849
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	2.081.702	5.669.644

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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 hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem (31.12.2021)	
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 konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide/Konsolide Olmayan
Aracın türü	Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	834
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	834
	Pasif Sermaye Benzeri Krediler
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	31.12.2018
Aracın ihraç tarihi	Vadesiz
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	-
Aracın başlangıç vadesi	-
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şartı 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 dönüştürülebilirlik, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, 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 azaltma 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 2021 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 hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler (Devamı):**

(Önceki Dönem 31.12.2020)	
İhraççı / Krediye 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 konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan 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, 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.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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 hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:**

(Cari Dönem 31.12.2021)	
İhraççı / Krediye 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 konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide /Konsolide Olmayan
Aracın türü	Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	2.229
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	2.229
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.yılım 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 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 2021 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 hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler (Devamı):**

(Önceki Dönem 31.12.2020)	
İhraççı / Krediyi Kullandıran	Banka / TVF
Araçının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Araçın 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 konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide /Konsolide Olmayan
Araçın türü	Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	1.371
Araçın nominal değeri (Milyon TL)	1.371
Araçın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif
Araçın ihraç tarihi	Sermaye Benzeri Krediler
Araçın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	24.04.2019
Araçın başlangıç vadesi	Vadesiz
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 artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilir, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilir, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilir, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilir, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilir, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilir, 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 araçın 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 2021 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)****II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar:**

Kredi riski, kredi müşterisinin yapılan sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden dolayı Banka'nın 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 asli 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 kullandırıcılarının kredi kaynağı koşullarıyla uyumlu olması konusunda gösterilen hassasiyete bağlı olarak, yalnızca yönetilebilir riskler bulunmaktadır.

Faaliyetler bazında kapsamlı şekilde tasarlanmış işleyiş mekanizmalarına sahip olan Banka'da, karar alma mekanizması ve risk yönetim süreçlerinde komiteler ve risk bütçelemesi uygulaması aktif olarak kullanılan Ana Ortaklık Banka'da Kredi Değerlendirme 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 kullandırmaları, kontrollü olarak ve harcamaların izlenmesi suretiyle yapılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka tarafından kredi kullandırılan, kullandığı kredi ertelenen veya yeniden ödeme planına 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 risk seviyesinin artması durumunda kredi limitleri gözden geçirilmekte ve gerekli görülmesi durumunda ilave teminat alınmaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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)****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 temerrüde düşmüş krediler (3.Aşama) ve henüz temerrüde 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. 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 2021 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)****II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı):**

Risk Sınıfları	Cari Dönem (31.12.2021)		Önceki Dönem (31.12.2020)	
	Risk Tutarı ^(*)	Ortalama Risk Tutarı	Risk Tutarı*	Ortalama Risk Tutarı
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	5.702.181	3.982.969	2.633.292	2.269.472
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	20.590.504	14.161.935	9.727.979	7.707.286
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	29.997.386	19.212.233	14.309.076	11.441.545
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	262.152
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	930.838	1.429.069	2.054.807	2.188.208
Tahsili gecikmiş alacaklar	326.710	74.177	68.133	10.324
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	199.555	144.124	125.278
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki alacaklar	245.599	20.467	-	-
Diğer alacaklar	229.469	203.157	135.669	170.018

(*) 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 Banka'nın diğer ülkelerde yer alan bankacılık hesaplarında özel sektör kredisi ile alım satım hesapları kapsamında herhangi bir riski bulunmadığından döngüsel sermaye tamponu hesaplanmamaktadır.

- Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi kredi portföyü içindeki payı sırasıyla %89,89 ve %98,37'dir. (31 Aralık 2020: %89,87 ve %98,15).
- Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı sırasıyla %73,81 ve %80,32'dir. (31 Aralık 2020: %66,08 ve %71,94).
- Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayri nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayri nakdi kredi portföyü içindeki payı %100'dür (31 Aralık 2020: %100).

Üstlenilen kredi riski için ayrılan 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılığı 259.942 TL'dir (31 Aralık 2020: 193.646 TL).

Yukarıda belirtilen oranların hesaplamasında beklenen zarar karşılıkları dikkate alınmamıştır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2021 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)

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 Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar (****)	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Alacaklar (****)	Diğer Alacaklar
Cari Dönem (31.12.2021)								
Yurtiçi	5.702.181	18.136.810	29.997.386	930.838	326.710	-	213.743	-
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	302	-	-	-	-	31.856	-
OECD Ülkeleri (*)	-	2.453.392	-	-	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	-	-	-
İst. Bağ. Ort. ve Birlikte Kont. Edilen Ort.	-	-	-	-	-	-	-	10.119
Dağıtılmamış Varlıklar (**)	-	-	-	-	-	-	-	219.350
Toplam	5.702.181	20.590.504	29.997.386	930.838	326.710	-	245.599	229.469
Önceki 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	-	-	-	-	-	-	-	-
İst. 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

(*) 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.

(****) Kolektif yatırım kuruluşları niteliğindeki alacaklar, 2021 Aralık ayından önce Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar sınıfında raporlanmaktaydı.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2021 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)****II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı):****Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili:**

Cari Dönem (31 Aralık 2021)	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 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Alacaklar^(*)	Diğer Alacaklar	TP	YP	TOPLAM
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	27.507.544	646.477	326.710	-	-	-	2.291.215	26.189.516	28.480.731
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	6.208.772	181.410	390	-	-	-	1.897.764	4.492.808	6.390.572
Elektrik, Gaz, Su	-	-	21.298.772	465.067	326.320	-	-	-	393.451	21.696.708	22.090.159
İnşaat	-	-	6.080	-	-	-	-	-	-	6.080	6.080
Hizmetler	5.702.181	20.590.504	2.483.762	284.361	-	-	245.599	229.459	6.891.076	22.644.790	29.535.866
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	5	1.511.841	256.684	-	-	-	-	520.498	1.248.032	1.768.530
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	43.316	-	-	-	-	-	43.316	-	43.316
Mali Kuruluşlar	5.702.181	20.590.499	730.244	-	-	-	245.599	229.459	6.300.833	21.197.149	27.497.982
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	69.560	27.677	-	-	-	-	26.429	70.808	97.237
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	128.801	-	-	-	-	-	-	128.801	128.801
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	10	10	-	10
Toplam	5.702.181	20.590.504	29.997.386	930.838	326.710	-	245.599	229.469	9.182.301	48.840.386	58.022.687

(*) Kolektif yatırım kuruluşları niteliğindeki alacaklar, 2021 Aralık ayından önce Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar sınıfında raporlanmaktadır.

Aşağıdaki sınıflarda bakiye bulunmamaktadır.

2-Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

3-İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

4-Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

5-Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

8-Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar

11-2021 yılında Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar ve 2020 yılında kolektif yatırım kuruluşların niteliğindeki alacaklar

12-İpoteke teminatlı menkul kıymetler

13-Menkul kıymetleştirme pozisyonları

14-Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar

16-Hisse Senedi Yatırımları

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2021 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)****II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı):****Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili:**

Önceki Dönem (31 Aralık 2020)	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 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Alacaklar	Diğer Alacaklar	TP	YP	TOPLAM
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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
Toptan 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	9.727.922	-	-	-	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

Aşağıdaki sınıflarda bakiye bulunmamaktadır.

2-Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

3-İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

4-Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

5-Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

8-Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar

11-2021 yılında Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar ve 2020 yılında kolektif yatırım kuruluşların niteliğindeki alacaklar

12-İpoteke teminatlı menkul kıymetler

13-Menkul kıymetleştirme pozisyonları

14-Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar

16-Hisse Senedi Yatırımları

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı

Risk Sınıfları Cari Dönem (31.12.2021)	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	32.122	286.775	-	399.032	4.952.976
Bankalar ve aracı kur.şarta bağ.olan ve olmayan kurumsal alacaklar	6.975.789	174.122	593.537	293.135	8.153.186
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	508.136	1.197.522	1.784.770	3.569.540	28.728.485
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteciyle teminatlandırılmış alac.	13.978	32.942	49.096	98.192	736.631
Genel Toplam	7.530.025	1.691.361	2.427.403	4.359.899	42.571.278

Risk Sınıfları Önceki 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 ipoteciyle teminatlandırılmış alac.	27.135	50.169	100.133	200.266	1.677.105
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	74	66	83	158	-
Genel Toplam	5.436.685	632.406	1.505.160	2.592.212	26.928.793

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 (31.12.2021)												
Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%250	Diğer Risk Ağırlıkları	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	1.863.104	-	4.641.144	-	-	1.196.912	-	50.272.337	49.019	-	-	21.875
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	1.863.105	-	4.641.144	-	-	1.358.179	-	50.111.240	49.019	-	-	-

(*) Karşı taraf kredi riski ve menkul kıymetleştirme pozisyonları hariç

Önceki Dönem (31.12.2020)										Özkaynaklardan İndirilenler
Risk Ağırlığı	%0	%2	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%250	
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	-	-

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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)

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 temerrüde 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 (31.12.2021) 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	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-
Ormancılık	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-
Sanayi	1.703.537	791.666	543.877
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-
İmalat Sanayi	256.847	17.043	16.929
Elektrik, Gaz, Su	1.446.690	774.623	526.948
İnşaat	-	-	-
Hizmetler	579.813	62.350	65.449
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	268.017	55.615	57.494
Ulaştırma ve Haberleşme	191.232	-	978
Mali Kuruluşlar	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	30.592	-	36
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	89.972	6.735	6.941
Diğer	7.364	1.134	1.141
Toplam	2.290.714	855.150	610.467

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Önceki 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

Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem (31.12.2021)	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1. Üçüncü Aşama Karşılıkları	150.380	391.753	(13.693)	-	528.440
2. Birinci ve İkinci Aşama Karşılıkları	215.611	299.605	(224.029)	-	291.187

Önceki 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

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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)****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 risken 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:

Tarih	ABD Doları	Avro	100 JPY
31/12/2021	13,1387	14,8572	11,4240
30/12/2021	12,2402	13,8510	10,6511
29/12/2021	11,6289	13,1453	10,1368
28/12/2021	11,4071	12,9208	9,9538
27/12/2021	11,2017	12,6758	9,8020

Ana Ortaklık Banka'nın döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri; ABD Doları: 13,255916 TL, Avro: 14,984500 TL, 100 JPY: 11,669471 TL'dir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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)****III. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar (Devamı):****Ana Ortaklık Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:**

Cari Dönem (31.12.2021)	AVRO	ABD Doları	Diğer YP(*)	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	-	-	-	-
Bankalar	253.271	74.184	1.124	328.579
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	213.743	-	-	213.743
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.177.836	1.768.759	-	2.946.595
Krediler	11.791.996	22.452.043	-	34.244.039
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-
İfta Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	2.848.402	-	-	2.848.402
Risken Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Aktifler	13.488	56.023	-	69.511
Toplam Varlıklar	16.298.736	24.351.009	1.124	40.650.869

Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	13.651.233	22.680.925	-	36.332.158
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	3.350.857	-	-	3.350.857
Risken Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	123.594	380.919	-	504.513
Toplam Yükümlülükler	17.125.684	23.061.844	-	40.187.528

Net Bilanço Pozisyonu	(826.948)	1.289.165	1.124	463.341
Net Nazım Hesap Pozisyonu	846.860	(1.289.857)	-	(442.997)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	846.860	-	-	846.860
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	(1.289.857)	-	(1.289.857)
Gayrinakdi Krediler	1.017.718	1.234.957	-	2.252.675

Önceki Dönem (31.12.2020)				
Toplam Varlıklar	11.017.494	12.215.732	610	23.233.836
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 Alacak	2.742	16.582	-	19.324
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(9.141)	(10.186)	-	(19.327)
Gayrinakdi Krediler	675.830	-	-	675.830

(*) Varlıklar bölümünün diğer YP sütununda yer alan dövizlerin, %24'si GBP, %47'si CHF, %29'si JPY'den oluşmaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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)****III. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar (Devamı):****Konsolide Kur Riskine Duyarlılık:**

Aşağıdaki tablo Ana Ortaklık Banka'nın ABD Doları ve AVRO kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir.

	Döviz Kurundaki Artış	Kar/Zarar Üzerindeki Etki^(*)		Özkaynak Üzerindeki Etki	
	%	Cari Dönem (31.12.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)	Cari Dönem (31.12.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)
ABD Doları	10	1.734	(1.019)	176.876	14.893
AVRO	10	3.518	363	117.784	24.159
Diğer	10	112	61	-	-

	Döviz Kurundaki Azalış	Kar/Zarar Üzerindeki Etki^(*)		Özkaynak Üzerindeki Etki	
	%	Cari Dönem (31.12.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)	Cari Dönem (31.12.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)
ABD Doları	10	(1.734)	2.298	(176.876)	(14.893)
AVRO	10	(3.518)	(1.643)	(117.784)	(24.159)
Diğer	10	(112)	(61)	-	-

(*) Vergi etkisi düşülmeden önceki değerleri ifade etmektedir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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)****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 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.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2021 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)****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 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 (31.12.2021)	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⁾	-	-	-	-	-	2.050	2.050
Bankalar ⁽¹⁾	3.240.649	-	-	-	-	32.453	3.273.102
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	220.867	220.867
Para Piyasalarından Alacaklar	992.465	-	-	-	-	-	992.465
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽³⁾	32.122	460.897	1.520.530	1.825.716	76.956	16.478	3.932.699
Verilen Krediler ⁽²⁾	15.880.496	5.400.291	4.561.834	4.364.753	6.160.752	326.711	36.694.837
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	2.935.638	75.399	-	3.011.037
Diğer Varlıklar ⁽⁴⁾	365	-	-	-	-	251.308	251.673
Toplam Varlıklar ⁽⁵⁾	20.146.097	5.861.188	6.082.364	9.126.107	6.313.107	849.867	48.378.730
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	629.707	-	-	-	-	-	629.707
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	210.813	210.813
İhraç Edilen Menkul Değerler	51.882	-	-	-	-	-	51.882
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	5.673.240	8.665.090	9.775.573	7.660.137	6.902.490	-	38.676.530
Diğer Yükümlülükler ⁽⁴⁾	516.400	-	-	-	-	8.293.398	8.809.798
Toplam Yükümlülükler	6.871.229	8.665.090	9.775.573	7.660.137	6.902.490	8.504.211	48.378.730
Bilançodaki Uzun Pozisyon	13.274.868	-	-	1.465.970	-	-	14.740.838
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(2.803.902)	(3.693.209)	-	(589.383)	(7.654.344)	(14.740.838)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	13.274.868	(2.803.902)	(3.693.209)	1.465.970	(589.383)	(7.654.344)	-

⁽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⁾ Finansal varlıklar ve diğer aktifler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları ilgili kalemlere yansıtılmıştır.**TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.****31 Aralık 2021 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)****IV. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar(Devamı):**

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

Önceki Dönem Sonu (31.12.2020)	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
Verilen 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 2021 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)****IV. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı):****Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%):**

Cari Dönem Sonu (31.12.2021)	AVRO	USD	JPY	TRY
Varlıklar (*)				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	-	-	-	-
Bankalar	1,03	0,10		20,61
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	14,50
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,02	3,27	-	11,77
Verilen Krediler	3,17	4,20	-	15,30
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Diğer Finansal Varlıklar	5,10	-	-	4,88
Yükümlülükler (*)				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	14,54
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Kalkınma ve Yatırım Bankaları Tarafından Kabul Edilen Fonlar	-	0,16	-	11,00
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,37	2,09	-	13,76

(*) Tabloda belirtilen oranlar yıllık basit faiz oranları kullanılarak hesaplanmıştır.

Önceki Dönem Sonu (31.12.2020)	AVRO	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
Verilen Krediler	3,17	4,21	-	12,98
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Diğer 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.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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)****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 karşılama 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 karar 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 Ana Ortaklık Banka'nın itibarını koruması amacı ile gerekli olan likiditenin sağlanmasına ilişkin aksiyonları içerir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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)

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, günlük, haftalık raporlar ile aylık sıklıkla hazırlanan risk limitlerini izleme raporundan oluşmaktadır. 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 toplanmaktadır. Söz konusu raporlamalarda, yasal risklere ve erken uyarı limitlerine uyum takip edilmektedir. Ayrıca aylık sıklıkla hazırlanan "Seçilmiş Göstergelere ve Risk Gruplarına Göre TKYB Risklilik Analizi" raporunda likidite riskinin izlenmesine yönelik olarak;

- Proforma Nakit Akım Tablosu,
- Proforma Döviz Bilançosu,
- Bilanço Kalemlerinin, detayda Menkul Kıymetlerin (sınıf bazında) Durasyonu,
- 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

Grup'un likidite karşılama oranları, 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. Raporlama dönemi dahil son 3 ay için haftalık olarak hesaplanan yabancı para ve toplam likidite karşılama oranlarının en düşük ve en yüksek değerleri haftaları belirtilmek suretiyle aşağıdaki gibidir:

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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)

VI. Konsolide likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı):

2.Konsolide likidite karşılama oranı (Devamı):

Cari Dönem (31.12.2021)	Likidite Karşılama Oranı (Haftalık Konsolide)			
	YP	Tarih	YP+TP	Tarih
En Yüksek (%)	111,02	23.11.2021	190,09	23.11.2021
En Düşük (%)	34,51	30.12.2021	117,90	30.12.2021

Cari Dönem (31.12.2021)	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR			1.869.802	839.414
Yüksek kaliteli likit varlıklar	-	-	1.869.802	839.414
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	670.193	506.562	478.109	341.697
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
Diğer teminatsız borçlar	670.193	506.562	478.109	341.697
Teminatl borçlar	-	-	-	-
Diğer nakit çıkışları	1.771.629	1.704.549	1.771.629	1.704.549
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	1.771.629	1.704.549	1.771.629	1.704.549
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	7.937.803	3.210.256	396.890	160.513
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			2.646.628	2.206.759
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatl alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	4.078.383	2.102.203	4.174.950	1.991.297
Diğer nakit girişleri	1.702.598	266.129	1.702.598	266.129
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	5.780.981	2.368.332	5.877.548	2.257.426
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			1.869.802	839.414
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			1.191.304	1.201.486
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			156,95	69,86

(*) 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 2021 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)****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 (31.12.2020)	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
Teminatl 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 cayılmaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			999.903	616.546
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatl 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 (%)			642,28	104,24

(*) 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 2021 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)****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 yurt içi ve uluslararası finansal kurumlardan tesis edilen kredilerdir. Bu kaynakların tüm fonlar içerisindeki payı yaklaşık %87,2'dir. Banka'nın toplam fonlamasının %3,5'i fonlardan, %7,7'si sermaye benzeri borçlanma araçlarından, %1,5'i ise para piyasalarından sağlanan fonlardan oluşmaktadır.

Türev işlemlerden kaynaklanan nakit çıkışları ve teminat tamamlama ihtimali olan işlemlere ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka'nın türev işlemleri ağırlıklı olarak swap para 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.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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)

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 (31.12.2021)								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Etkatif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	2.050	-	-	-	-	-	-	2.050
Bankalar	32.453	3.240.649	-	-	-	-	-	3.273.102
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	220.867	-	-	-	-	-	-	220.867
Para Piyasalarından Alacaklar	-	992.465	-	-	-	-	-	992.465
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	16.478	32.136	463.924	1.334.251	1.829.438	256.472	-	3.932.699
Verilen Krediler	-	426.317	1.004.699	4.544.269	22.653.897	7.738.944	326.711	36.694.837
İfta Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	36.368	9.983	2.890.879	73.807	-	3.011.037
Diğer Varlıklar	-	365	-	-	-	-	251.308	251.673
Toplam Varlıklar⁽²⁾	271.848	4.691.932	1.504.991	5.888.503	27.374.214	8.069.223	578.019	48.378.730
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	1.745.789	683.335	3.000.160	19.233.107	14.014.139	-	38.676.530
Para Piyasalarına Borçlar	-	629.707	-	-	-	-	-	629.707
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	51.882	-	-	-	-	-	51.882
Muhtelif Borçlar	210.813	-	-	-	-	-	-	210.813
Diğer Yükümlülükler	246.799	421.976	15.045	-	-	-	8.125.978	8.809.798
Toplam Yükümlülükler	457.612	2.849.354	698.380	3.000.160	19.233.107	14.014.139	8.125.978	48.378.730
Likidite Açığı	(185.764)	1.842.578	806.611	2.888.343	8.141.107	(5.944.916)	(7.547.959)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(25.425)	-	-	-	-	-	(25.425)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	1.264.432	-	-	-	-	-	1.264.432
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	1.289.857	-	-	-	-	-	1.289.857
Gayrinaklı Krediler	53.119	54.972	-	53	2.197.703	-	-	2.305.847
Önceki Dönem (31.12.2020)								
Toplam Varlıklar	161.543	5.259.329	420.322	2.810.557	14.098.588	5.098.401	222.998	28.071.738
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
Gayrinaklı Krediler	93.842	-	-	45.155	53.248	538.411	-	730.656

⁽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, erelenmiş vergi varlığı; bilanço oluşturulan pasif hesaplardan ise belirli bir vadesi olmayan, karşılıklar gibi diğer pasif hesaplar ve özkaynak toplamı dağıtılamayan sütununda gösterilmektedir.

⁽²⁾ Finansal varlıklar ve diğer aktifler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları ilgili kalemlere yansıtılmıştır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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)

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, 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 (31.12.2021)	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	38.728.412	42.564.954	1.187.623	754.303	3.581.284	21.584.693	15.457.051
Para Piyasalarına Borçlar	629.707	629.707	629.707	-	-	-	-
Toplam	39.358.119	43.194.661	1.817.330	754.303	3.581.284	21.584.693	15.457.051

Önceki 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

Aşağıdaki tablo, Ana Ortaklık Banka'nın gayrinaklı kredilerinin kalan vadelerine göre dağılımını göstermektedir.

Cari Dönem (31.12.2021)	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Akreditifler	-	54.972	-	-	-	-	54.972
Cirolar	-	-	-	-	-	-	-
Teminat Mektupları	53.119	-	-	53	-	1.869.236	1.922.408
Kabul kredileri	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	328.467	328.467
Toplam	53.119	54.972	-	53	-	2.197.703	2.305.847

Önceki 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	54.773	-	-	103.597	53	538.411	696.834
Kabul kredileri	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	54.773	-	-	137.419	53	538.411	730.656

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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)****VII. Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar:**

Cari dönemde ana sermaye artış hızı, toplam risk tutarı artış hızından daha yüksek olarak gerçekleşmiştir. Grup'un 31 Aralık 2021 itibarıyla üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %11,77'dir (31 Aralık 2020: %15,29). Cari dönem kaldıraç oranının önceki dönem kaldıraç oranından daha düşük olmasının sebebi bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarının ana sermaye tutarından daha yüksek oranda artmış olmasıdır.

TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı ile toplam risk tutarının özet karşılaştırma tablosu:

Cari Dönem ⁽¹⁾⁽²⁾		Önceki Dönem ⁽¹⁾⁽²⁾	
1	TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı	43.460.959	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	(127.658)	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	7.606.402	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	(366.459)	(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	(6.390.186)	(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	40.234.115	21.645.966
7	Toplam risk tutarı	53.864.244	28.779.401

(1) Tabloda yer alan tutarlar ilgili dönemin son 3 aylık ortalamalarını göstermektedir.

(2) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'in 5. maddesinin 6. fıkrası uyarınca hazırlanan konsolide finansal tabloların cari döneme ilişkin tutarı, mali olmayan ortaklıkların 30 Haziran 2021 tarihli sınırlı denetimden geçmiş finansal tabloları kullanılarak hazırlanmıştır.

(3) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'in 5. maddesinin 6. fıkrası uyarınca hazırlanan konsolide finansal tabloların önceki döneme ilişkin tutarı, mali olmayan ortaklıkların 31 Aralık 2020 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tabloları kullanılarak hazırlanmıştır.

Bilanço içi varlıklar ^(*)	Cari Dönem (31.12.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	43.798.383	27.093.675
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	-	-
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	43.798.383	27.093.675
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	7.606.402	122.118
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	7.606.402	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)	38.245	84
Araçlık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	38.245	84
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	8.811.400	8.469.824
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(6.390.186)	(6.906.300)
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	2.421.214	1.563.524
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	6.224.226	4.407.069
Toplam risk tutarı	53.864.244	28.779.401
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı	11,77	15,29

(*) Son üç aylık finansal tablo verilerinin ortalaması alınarak hesaplanmıştır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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)****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 (31.12.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)	Cari Dönem (31.12.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)
Finansal Varlıklar	48.921.134	28.269.945	49.099.846	28.378.717
Para Piyasalarından Alacaklar	993.282	1.500.739	993.282	1.500.739
Bankalar	3.278.675	3.563.874	3.278.675	3.563.874
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	220.867	119.725	220.867	119.725
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.932.699	965.542	3.932.699	965.542
İtfâ Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Diğer Finansal Varlıklar	3.012.392	1.717.342	3.029.885	1.729.151
Verilen Krediler	37.483.219	20.402.723	37.644.438	20.499.686
Finansal Borçlar	42.290.082	23.963.014	44.801.615	24.717.620
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	38.728.412	21.843.917	41.239.945	22.598.523
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	3.350.857	1.993.243	3.350.857	1.993.243
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhelif Borçlar	210.813	125.854	210.813	125.854

(*) Finansal varlıklar ve finansal yükümlülüklerin tabloda yer alan defter değerleri maliyet bedellerine dönem sonu reeskont tutarları eklenerek ifade edilmiştir.

Finansal tablolarda rayıç değerleri dışındaki değerleriyle taşınan finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamasında kullanılan metot ve varsayımlar:

- i- Verilen kredilerin gerçeğe uygun değer hesaplaması için bilanço tarihi itibarıyla geçerli faiz oranları kullanılmıştır.
- ii- Bankaların gerçeğe uygun değerinin hesaplanması için bilanço tarihi itibarıyla geçerli faiz oranı kullanılmıştır.
- iii- İtfâ edilmiş maliyetiyle ölçülen diğer finansal varlıkların gerçeğe uygun değerinin hesaplanması için bilanço tarihi itibarıyla borsa değeri kullanılmıştır.
- iv- Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların gerçeğe uygun değerinin hesaplanması için alternatif kaynak faiz oranları kullanılmıştır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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)****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 (31.12.2021)	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	220.867
Borçlanma Senetleri	-	-	-
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler	-	-	213.743
Diğer	-	-	7.124
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.916.222	-	16.477
Borçlanma Senetleri	3.916.222	-	-
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler	-	-	16.477
Diğer	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	-	365	-
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar ⁽¹⁾	-	-	-
Türev Finansal Borçlar	-	26.693	-

⁽¹⁾ Halka açık olmayan iştirak ve bağlı ortaklıklar elde etme maliyeti üzerinden izlendiğinden bu şirketlere tabloda yer verilmemiştir.

Önceki Dönem (31.12.2020)	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	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.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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)****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 (31.12.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)
Dönem Başı Bakiyesi	134.715	98.253
Alışlar	12.577	9.386
İtfa veya Satış	(28.780)	(4.599)
Değerleme Farkı	118.832	31.675
Transferler	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	237.344	134.715

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-İştirak riskini ve plasman durumunu değerlendirmek, kredi tahsisi konusunda hazırlanan raporları değerlendirmek özetle tüm kredilendirme faaliyetlerini gözetme işlevini üstlenen Kredi İştirak 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 oluşturmaya 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, Bankacılık 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.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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)****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 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 aşımının 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 2021 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)****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 Ana Ortaklık Banka tarafından 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 İSEDES (İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci) Raporu kapsamında BDDK'ya gönderilmektedir. İSEDES Raporu'nda Ana Ortaklık Banka'nın 3 yıllık Stratejik Plan öngörülerine 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, İSEDES 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 oranlarının %45 ile %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.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2021 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)

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 2016 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 üçer aylık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

- İDD (İşsel Derecelendirmeye Dayalı) yaklaşımı altındaki RAV'ın değişim tablosu
- İşsel Model Yöntemi kapsamında KKR'ye ilişkin RAV değişimleri
- İşsel model yaklaşımına göre piyasa riski RAV değişim tablosu

Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış:

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		Cari Dönem (31.12.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)	Cari Dönem (31.12.2021)
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	47.686.738	24.299.262	3.814.939
2	Standart yaklaşım	47.686.738	24.299.262	3.814.939
3	İşsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım		-	
4	Karşı taraf kredi riski	4.132.734	10.520	330.619
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	4.132.734	10.520	330.619
6	İşsel model yöntemi	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya işsel 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 yaklaşım	-	-	-
16	Piyasa riski	758.350	26.800	60.668
17	Standart yaklaşım	758.350	26.800	60.668
18	İşsel model yaklaşımları			
19	Operasyonel risk	1.253.797	952.909	100.304
20	Temel gösterge yaklaşımı	1.253.797	952.909	100.304
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)	53.831.619	25.289.491	4.306.530

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2021 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)

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 ölçülmesine Basel II uygulaması kapsamında BDDK'nın öngördüğü standart metod kullanılmakta ve kredilerin sınıflarına ve teminatlarına göre ağırlıklandırılması temeline 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. Aktif 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 İhtahı 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.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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)****X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):****2. Kredi riski açıklamaları (Devamı):****Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler:**

İç Sistemler Kapsamındaki birimler dahil tüm birimler kredi riski yönetimi kapsamındaki görev, yetki ve sorumluluklarını Bankacılık Kanunu, İç Sistemler Yönetmeliği ve Banka Görev Yetki Sorumluluk ve Teşkilat Esasları Yönetmeliği çerçevesinde yerine getirirler.

Üst düzey yönetim, yönetim kurulunca onaylanan kredi risk stratejisinin uygulanmasından ve kredi riskinin tanınması, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol edilmesine yönelik politika ve prosedürlerin geliştirilmesinden sorumlu olup söz konusu politika ve prosedürlerde Banka'nın portföyünde taşıdığı tüm bankacılık faaliyetlerine ilişkin kredi risklerine yer verilmektedir.

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan açıklamalar aşağıda yer almaktadır.

Ana Ortaklık Banka, makroekonomik göstergelere ve Ana Ortaklık Banka'ya özgü durumlara ilişkin ortaya çıkabilecek gelir/gider etkisi, sermaye kaybı, likidite yeterliliği vb. riskleri periyodik olarak yapılan çeşitli rapor ve stres testi çalışmaları ile ortaya koymaktadır. Ana Ortaklık Bankanın risklilik durumuna ilişkin Ana Ortaklık Bankanın kullandığı risk ölçüm model ve yöntemleriyle günlük, haftalık, aylık ve yıllık sıklıkta raporlar üretilerek Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi ile Üst Düzey Yönetime düzenli bir şekilde raporlanmaktadır. Bankanın özkaynak ve sermaye yeterlilik rasyoları ile likidite yeterlilik düzeyi üzerindeki muhtemel etkiler yakından takip edilmektedir.

Personele verilen eğitimler, risk ölçümleri ve raporlamaları Yönetim Kurulu, Üst Yönetim ve Komitelere yapılan risk raporlamaları vasıtasıyla Ana Ortaklık Banka'nın oluşturduğu risk iştahı çerçevesi ve kültürünün yaygınlaştırılması hedeflenmektedir.

Risk iştah yapısının bir parçası olarak, risk limitlerinin belirlenmesi ve limit aşım istisnaları ve erken uyarı düzeylerinin belirlenmesi gibi düzenlemelerle Ana Ortaklık Bankanın risk iştah düzeyini belirlemesi hedeflenmektedir. Limitler, Ana Ortaklık Banka stratejisindeki ve risk iştahındaki gelişmeler göz önünde bulundurularak periyodik olarak güncellenmektedir. Belirlenen limitlere yaklaşıldığını gösteren erken uyarı düzeyleri de belirlenmiş olup limit düzeylerine yaklaşılması veya aşılması durumunda, ilgili birimler gerekli aksiyon ve düzenlemeleri yapmaktadır. Risk limitleri, Risk Yönetimi Birimi Yöneticisi ve Ana Ortaklık Banka Genel Müdürü dahil ilgili üst düzey yöneticiler ile birlikte belirlenmekte ve Denetim Komitesinin uygun görüşünü takiben Yönetim Kurulunun onayına sunulmaktadır. Limitler belirlenirken, Bankamız hedef ve politikalarının yanı sıra makroekonomik ortam ve piyasa eğilimleri de dikkate alınmakta olup sektör, coğrafi bölge, ülke ve ürün bazında risk yoğunlaşma limitleri belirlenmektedir.

Ana Ortaklık Banka sermaye yeterliliği hesaplamalarında standart yaklaşım kullandığından, içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım kapsamındaki açıklamalara yer verilmemiştir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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)****X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):****2. Kredi riski açıklamaları (Devamı):****Varlıkların kredi kalitesi:**

Cari Dönem (31.12.2021)		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	855.150	36.628.069	(788.382)	36.694.837
2	Borçlanma araçları	-	6.986.053	(61.568)	6.924.485
3	Bilanço dışı alacaklar	2	2.305.845	(20.725)	2.285.122
4	Toplam	855.152	45.919.967	(870.675)	45.904.444

Önceki 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

Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler:**Cari Dönem (31.12.2021)**

1 Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	218.511
2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	692.567
3 Tekrar temerrüt etmemiş duruma gelen alacaklar	(55.928)
4 Aktiften silinen tutarlar	-
5 Diğer değişimler	-
6 Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4+-5)	855.150

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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)****X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):****2. Kredi riski açıklamaları (Devamı):****Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler (Devamı):****Önceki Dönem (31.12.2020)**

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

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 temerrüde 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 girişi 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.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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)****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 (31.12.2021)	Takipteki Alacak Tutarı	3. Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları
Yurtiçi	855.150	528.440
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-
OECD Ülkeleri	-	-
Toplam	855.150	528.440

Önceki Dönem (31.12.2020)	Takipteki Alacak Tutarı	Özel Karşılık
Yurtiçi	218.511	150.378
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-
OECD Ülkeleri	-	-
Toplam	218.511	150.378

Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler

Cari Dönem (31.12.2021)	Krediler	Donuk Alacaklar	Beklenen Zarar Karşılıkları	Toplam
Tarım	52.051	-	1.354	50.697
Çiftçilik ve Hayvancılık	52.051	-	1.354	50.697
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-
Sanayi	25.869.544	791.666	675.962	25.985.248
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-
İmalat Sanayi	6.032.518	17.043	37.360	6.012.201
Elektrik, Gaz, Su	19.837.026	774.623	638.602	19.973.047
İnşaat	49.394	-	464	48.930
Hizmetler	10.593.139	62.350	109.407	10.546.082
Toptan ve Perakende Ticaret	47.373	-	227	47.146
Otel ve Lokanta Hizmetleri	1.413.934	55.615	70.170	1.399.379
Ulaştırma ve Haberleşme	525.831	-	2.439	523.392
Mali Kuruluşlar	8.126.829	-	25.054	8.101.775
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	253.133	-	4.180	248.953
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	97.238	-	372	96.866
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	128.801	6.735	6.965	128.571
Diğer	63.941	1.134	1.195	63.880
Toplam	36.628.069	855.150	788.382	36.694.837

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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)

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

2. Kredi riski açıklamaları (Devamı):

Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler

Önceki Dönem (31.12.2020)	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
Toplantı 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

Takipteki alacaklar için yaşlandırma analizi

Cari Dönem (31.12.2021)	3 Aya Kadar	3-12 Ay	1-3 Yıl	3-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri
Kurumsal ve Ticari Krediler	656.092	-	118.531	815	78.578
Diğer	-	-	-	-	1.134
Toplam	656.092	-	118.531	815	79.712

Önceki 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

Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılma olup olmamasına göre kırılımı

	Cari Dönem (31.12.2021)		Önceki Dönem (31.12.2020)	
	Kredi Bakiyesi	Beklenen Zarar Karşılıkları	Kredi Bakiyesi	Beklenen Zarar Karşılıkları
Canlı Kredilerden Yapılandırılanlar	387.610	6.534	261.954	11.244
Donuk Kredilerden Yapılandırılanlar	31.198	145	-	-
Toplam	418.808	6.679	261.954	11.244

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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)

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 (31.12.2021)	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenm iş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakları n teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türleri ile korunan alacaklar	Kredi türleri ile korunan alacakları n teminatlı kısımları
1	Krediler	1.090.349	36.392.870	%100	-	-	-	-
2	Borçlanma araçları	-	6.928.614	%100	-	-	-	-
3	Toplam	1.090.349	43.321.484	%100	-	-	-	-
4	Temerrüde düşmüş	-	855.150	%100	-	-	-	-

	Önceki Dönem (31.12.2020)	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türleri ile korunan alacaklar	Kredi türleri 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	-	-	-	-

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 2021 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)

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 (31.12.2021)	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	5.702.181	-	6.348.981	-	4.569.211	%72,0
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	13.509.532	174.514	20.751.762	9	16.861.385	%81,3
Kurumsal alacaklar	29.919.733	5.816.743	26.910.967	2.278.352	29.189.319	%100,0
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-
İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	51.764	-	51.764	-	29.687	%57,4
Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	879.074	-	879.074	-	482.856	%54,9
Tahsili gecikmiş alacaklar	326.711	-	326.710	-	163.355	%50,0
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
Teminatl menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	213.743	31.856	270.109	%110,0
Diğer alacaklar	229.469	-	229.469	-	226.165	%98,6
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
Toplam	50.618.464	5.991.257	55.712.470	2.310.217	51.792.087	%89,3

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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)

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 (31.12.2020)	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 ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	40.916	-	40.916	-	23.097	%56,5
Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi 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	-	131.304	%96,8
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
Toplam	28.939.597	8.500.340	28.336.567	738.143	24.311.452	%83,6

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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)

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 (31.12.2021)													
	Risk sınıfları/Risk ağırlığı	%0	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%250	Diğer	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	1.779.770	-	-	-	-	-	-	4.569.211	-	-	-	6.348.981
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	80.032	-	4.641.144	-	-	194.878	-	15.835.717	-	-	-	20.751.771
7	Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	29.189.319	-	-	-	29.189.319
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	44.154	-	7.610	-	-	-	51.764
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	792.437	-	86.637	-	-	-	879.074
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	326.710	-	-	-	-	-	326.710
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	196.580	49.019	-	-	245.599
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Diğer alacaklar	3.303	-	-	-	-	-	-	226.166	-	-	-	229.469
18	Toplam	1.863.105	-	4.641.144	-	-	1.358.179	-	50.111.240	49.019	-	-	58.022.687

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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)

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

2. Kredi riski açıklamaları (Devamı):

Standart Yaklaşım- Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar (Devamı):

Önceki Dönem (31.12.2020)											
	Risk sınıfları/Risk ağırlığı	%0	%10	%20	%50 Gayrimenkul İpotegi İle Teminatlandırılanlar	%75	%100	%150	%250	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	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	-	-	29.073.081

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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)

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

3. Karşı taraf kredi riski açıklamaları:

Karşı taraf kredi riskinin 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 (31.12.2021)	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					4.406.176	4.129.777
6	Toplam						4.129.777

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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)

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

3. Karşı taraf kredi riski açıklamaları (Devamı):

Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

	Önceki 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						6.047

KDA için sermaye yükümlülüğü:

Ana Ortaklık Banka'nın türev işlemleri vadeli döviz alım-satım ve swap para alım-satım işlemlerinden oluşmaktadır. Faize dayalı swap işlemleri, opsiyon sözleşmeleri ve diğer tür türev işlemler bulunmamaktadır. Banka'nın ana sözleşmesinden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri ve teminat tamamlama ihtimali olan işlem bulunmamaktadır.

Banka'nın iki bacaklı türev portföyü piyasa kur ve faiz hareketlerinden etkilenmeyen swap işlemlerini içermektedir. İki bacak itibarıyla vade bitiminde borç ve alacak tutarları önceden sözleşmeyle teminat altına alınmaktadır. Ancak muhasebe yöntemi gereği türev finansal araçlar, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değerleri ile kayıt altına alınmakta ve raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile yeniden değerlendirilmektedir. Buna bağlı olarak raporlama dönemlerinde söz konusu portföy için karşı taraf riski hesaplanmakta, spekülasyon piyasası fiyatlarından etkilenecek türev işlem yapılmadığından kredi değerlendirme ayarlamaları hesaplanmamaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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)****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 (31.12.2021)									
Risk ağırlıkları/ Risk sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski ^(*)
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	14.798	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	327.001	-	-	4.064.377	-	-	4.129.777
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar ^(**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	14.798	-	327.001	-	-	4.064.377	-	-	4.129.777

^(*) Toplam kredi riski: Kredi riski azaltım uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate alınacak tutardır.^(**) Diğer alacaklar: Merkezi karşı tarafa olan riskler tablosunda raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer almayan miktarları içerir**TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**

31 Aralık 2021 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)****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 (31.12.2020)									
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 ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi 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.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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)****X. Konsolide 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, ters repo işlemleri gibi çift taraflı işlemlerden kaynaklanan karşı taraf kredi risklerinin sınırlandırılması için, risk kapasitelerini de göz önünde bulundurarak gerekli tedbirleri alır.

Cari Dönem (31.12.2021)	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	-	-	-	-	84.925	655.929
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	84.925	655.929

Önceki 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

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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)****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, Banka’nın 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 2021 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)

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

4. Piyasa riski açıklamaları (Devamı):

PR1 - Standart yaklaşıma göre piyasa riski tutarları:

		Cari Dönem 31.12.2021	Önceki Dönem 31.12.2020
		RAT	RAT
	Dolaysız (peşin) ürünler		
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	-	-
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-	-
3	Kur riski	758.350	26.800
4	Emtia riski	-	-
	Opsiyonlar		-
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	-	-
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
9	Toplam	758.350	26.800

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.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2021 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)****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:**

Cari Dönem (31.12.2021)	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları				
			Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar							
Nakit değerler ve Merkez Bankası	2.051	-	2.051	-	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	7.124	-	7.124	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	213.743	-	213.743	-	-	-	-
Bankalar	3.273.101	-	3.273.101	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	992.465	-	912.434	80.031			
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.932.699	-	3.932.699	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	365	-	365	-	-	-	-
Krediler ve alacaklar	36.694.836	-	36.694.836	-	-	-	-
Factoring alacakları	-	-	-	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	3.011.037	-	3.011.037	-	-	-	-
İştirakler (net)	10.119	-	10.119	-	-	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	0	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	27.953	-	27.953	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	21.875	-	-	-	-	-	21.875
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	95.678	-	95.678	-	-	-	-
Diğer aktifler	95.684	-	95.684	-	-	-	-
Toplam varlıklar	48.378.730	-	48.276.824	80.031	-	-	21.875

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2021 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)****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):**

Cari Dönem (31.12.2021)	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları				
			Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Yükümlülükler							
Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	26.693	-	-	-	-	-	-
Alınan krediler	37.910.935	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	629.707	-	-	629.707	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	51.882	-	-	-	-	-	-
Fonlar	1.528.791	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	211.390	-	-	-	-	-	-
Diğer yabancı kaynaklar	93.516	-	-	-	-	-	-
Factoring Borçları	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	10.479	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Karşılıklar	73.649	-	-	-	-	-	-
Vergi borcu	25.194	-	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları	-	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	3.350.857	-	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	4.465.637	-	-	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	48.378.730	-	-	629.707	-	-	-

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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)****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 (31.12.2020)	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları				
			Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar							
Nakit değerler ve Merkez Bankası	1.126	-	1.126	-	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe 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	-	-	-
Gerçeğe 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 2021 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)****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 (31.12.2020)	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları				
			Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Yükümlülükler							
Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	47	-	-	-	-	-	-
Alınan krediler	21.762.739	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	203.850	-	-	205.378	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Fonlar	245.216	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	126.137	-	-	-	-	-	-
Diğer yabancı kaynaklar	42.645	-	-	-	-	-	-
Factoring Borçları	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	13.575	-	-	-	-	-	-
Riskten 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	-	-	205.378	-	-	-

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2021 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)

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 (31.12.2021)	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1	Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	48.378.730	48.276.823		80.031	-
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	48.378.730	-		(629.707)	-
3	Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	-	48.276.823		(549.676)	-
4	Bilanço dışı tutarlar	10.830.077	5.027.287		2.554.289	-
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	59.208.807	53.304.110	-	2.004.613	-

	Önceki 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	-	1.295.943	-
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	-	1.295.943	-

Finansal tablolarda bildirilen TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile sermaye yeterliliği kapsamında kullanılan risk tutarları arasında önemli bir fark bulunmamaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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)****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 aksamlar sonucu hata ve usulsüzlüklerin gözden kaçması, Ana Ortaklık Banka yönetimi ve personeli tarafından zaman ve koşullara uygun hareket edilmemesi, bilgi teknolojisi sistemlerindeki hata ve aksamlar 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 (31.12.2021)	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	Toplam / Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	479.661	755.704	770.710	668.692	15	100.304
Operasyonel Riske Esas Tutar(Toplam*12,5)						1.253.797

Önceki 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

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.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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)****X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):****6. Operasyonel risk açıklamaları (Devamı):**

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.

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.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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)****X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):****7. Bankacılık hesaplarındaki faiz oranı riski açıklamaları (Devamı):**

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 (31.12.2021)	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar – Kayıplar/Özkaynaklar
	Para Birimi			
1	TRY	(+) 500 baz puan	(46.065)	%0.60
2	TRY	(-) 400 baz puan	40.876	%0.53
3	AVRO	(+) 200 baz puan	184.014	%2.40
4	AVRO	(-) 200 baz puan	(263.761)	%(3.43)
5	USD	(+) 200 baz puan	326.168	%4.25
6	USD	(-) 200 baz puan	(431.919)	%(5.62)
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		464.117	%6.04
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)		(654.804)	%(8.53)

	Önceki 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	AVRO	(+) 200 baz puan	92.794	%1.64
4	AVRO	(-) 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 (Pozitif Şoklar İçin)		(32.391)	%(0.58)
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)		30.107	%0.53

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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 (31.12.2021)		Önceki Dönem (31.12.2020)	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	24	-	10	-
TCMB	2.027	-	1.116	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	2.051	-	1.126	-

1.1.1.a. Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık 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 (31.12.2021)		Önceki Dönem (31.12.2020)	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	2.027	-	1.116	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	2.027	-	1.116	-

1.1.2. Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2021)		Önceki Dönem (31.12.2020)	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	2.950.096	301.146	1.451.253	2.007.772
Yurtdışı	-	27.433	-	104.899
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	2.950.096	328.579	1.451.253	2.112.671

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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 (31.12.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)	Cari Dönem (31.12.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)
AB Ülkeleri	13.914	20.640	-	-
ABD, Kanada	13.519	1.989	-	-
OECD Ülkeleri	-	82.270	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	27.433	104.899	-	-

1.1.3. Para piyasalarından alacaklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2021)		Önceki Dönem (31.12.2020)	
	TP	YP	TP	YP
Para Piyasalarından Alacaklar	913.250	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	80.032	-	1.500.739	-
Toplam	993.282	-	1.500.739	-

1.1.4. Finansal varlıklar için beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem (31.12.2021)		Önceki Dönem (31.12.2020)	
	TP	YP	TP	YP
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	1	-	1	-
Bankalar	5.573	-	8.238	-
Para Piyasalarından Alacaklar	817	-	945	-
Toplam	6.391	-	9.184	-

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 2021 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)

1.3. 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 (31.12.2021)		Önceki Dönem (31.12.2020)	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	522.914	-	205.332	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	522.914	-	205.332	-

1.3.a.2) Teminata verilen/ bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2021)		Önceki Dönem (31.12.2020)	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	192.716	-	63.299	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	192.716	-	63.299	-

1.3.a.3) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2021)		Önceki Dönem (31.12.2020)	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri	3.973.661	-	950.554	-
Borsada İşlem Gören	3.973.661	-	950.554	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-	-	-
Hisse Senetleri	17.800	-	17.800	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	17.800	-	17.800	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	(58.762)	-	(2.812)	-
Toplam	3.932.699	-	965.542	-

1.4. Türev finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2021)		Önceki Dönem (31.12.2020)	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	43	-
Swap İşlemleri	365	-	-	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	365	-	43	-

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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 (31.12.2021)		Önceki Dönem (31.12.2020)	
	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	10	-	385	-
Toplam	10	-	385	-

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 (31.12.2021)	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	33.305.815	1.787.682	218.535	-
İşletme Kredileri	3.413.178	4.762	124.613	-
İhracat Kredileri	19.840	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Banka Dışı Mali Kesime Verilen Krediler	2.752.407	-	-	-
Tüketici Kredileri	10	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer Krediler	27.120.380	1.782.920	93.922	-
İhtisas Kredileri	1.031.540	216.994	67.503	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	34.337.355	2.004.676	286.038	-

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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 (31.12.2020)	17.884.849	981.178	129.341	-
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	-

	Cari Dönem (31.12.2021)		Önceki Dönem (31.12.2020)	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	177.914	-	132.139	-
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	-	82.028	-	61.508
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	-	-	-

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 (31.12.2021)	17.500	42.460	192.116	-
Kısa Vadeli Krediler	34.319.855	1.962.216	93.922	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	-	-	-	-

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Nakdi Krediler Önceki Dönem (31.12.2020)	289.392	9.226	49.038	-
Kısa Vadeli Krediler	18.595.862	1.122.718	117.976	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	-	-	-	-

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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.ç) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem (31.12.2021)	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	-	10	10
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	10	10
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	-	10	10

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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 (Devamı):

Önceki 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 2021 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. İtf'a 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 kullandırması olduğu taksitli ticari kredi ve kurumsal kredi kartı bulunmamaktadır.

2.1.e) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem (31.12.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)
Kamu	-	-
Özel	36.628.069	20.184.212
Toplam	36.628.069	20.184.212

2.1.f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem (31.12.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)
Yurtiçi Krediler	36.628.069	20.184.212
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	36.628.069	20.184.212

2.1.g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Ana Ortaklık Banka bağlı ortaklığı olan Arıcak A.Ş.'ye kullandırılan 3.834 TL tutarındaki kredi V. Grup kredilerde izlenmektedir. Söz konusu kredi için 3.834 TL temerrüt (üçüncü aşama beklenen zarar) karşılığı ayrılmıştır.

2.1.ğ) Temerrüt (üçüncü aşama) karşılıkları :

	Cari Dönem (31.12.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	448.302	62.005
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	80.138	88.373
Toplam	528.440	150.378

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 (31.12.2021)			
Karşıklıklardan Önceki Brüt Tutarlar	656.093	-	80.527
Yeniden Yapılandırılan Krediler	118.530	-	-
Önceki Dönem (31.12.2020)			
Karşıklıklardan Önceki Brüt Tutarlar	127.479	-	91.032
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	-	-

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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. İtf'a 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 Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31.12.2020)	127.479	-	91.032
Dönem İçinde İntikal (+)	660.487	-	32.080
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	(2.334)	-	(31.131)
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(11.009)	-	(11.454)
Kayıttan Silinen (-)	-	-	-
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (31.12.2021)	774.623	-	80.527
Karşılık (-)	(448.302)	-	(80.138)
Bilançodaki Net Bakiyesi	326.321	-	389

2.1.h.3) TFRS 9'a göre beklenen kredi zararı ayıran bankalarca donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerlendirme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (31.12.2021)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	20.474	-	378
Karşılık Tutarı (-)	(20.474)	-	(378)
Net Bakiyesi	-	-	-
Önceki Dönem (31.12.2020)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	1.142	-	774
Karşılık Tutarı (-)	(1.142)	-	(774)
Net Bakiyesi	-	-	-

2.1.h.4) Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka, donuk alacak haline gelen yabancı para kredileri takipteki krediler hesabına intikal ettikleri tarihteki kurlar üzerinden Türk Lirası'na çevirmekte ve tutarları üzerinden izlenmektedir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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. İtfâ 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) (31.12.2021)	326.321	-	389
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	774.623	-	80.527
Karşılık Tutarı (-)	(448.302)	-	(80.138)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	326.321	-	389
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-
Önceki 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)	-	-	-

2.1.h.6) Yakın izlemedeki kredilerin teminatlarının net değeri, teminat türü ve risk eşlemesi:

Teminatın Türü	Cari Dönem (31.12.2021)		Önceki Dönem (31.12.2020)	
	Teminatın Net Değeri	Kredi Bakiyesi	Teminatın Net Değeri	Kredi Bakiyesi
Gayrimenkul İpoteği (*)	981.315	981.315	619.328	619.328
Taahhüt Rehni	-	-	-	-
Maddi Teminat (Nakit karşılık, menkul kıymet rehni vb.)	-	-	-	-
Maaş Rehni	-	-	-	-
Çek/ Senet	-	-	-	-
Diğer (Kefalet, ticari işletme rehni, ihracat vesaiki vb)	1.309.399	1.309.399	679.630	679.630
Teminatsız	-	-	-	-
Toplam	2.290.714	2.290.714	1.298.958	1.298.958

(*) 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 2021 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. İtfâ 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:

Teminatın Türü	Cari Dönem (31.12.2021)		Önceki Dönem (31.12.2020)	
	Teminatın Net Değeri	Kredi Bakiyesi	Teminatın Net Değeri	Kredi Bakiyesi
Gayrimenkul İpoteği (*)	846.569	846.569	206.723	206.723
Nakit Karşılık	-	-	-	-
Taahhüt Rehni	-	-	-	-
Diğer (Kefalet, ticari işletme rehni, kıymetli evrak vb.)	-	-	3.446	3.446
Teminatsız	-	8.581	-	8.342
Toplam	846.569	855.150	210.169	218.511

(*) Teminatın net değeri olarak ekspertiz ve ipotek tutarından düşük olan veya bunların kredi riskini aşması durumunda kredi tutarı dikkate alınmıştır.

2.1.a) 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:

6 Temmuz 2021 tarih ve 31533 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik” kapsamında, “Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Krediler” olarak sınıflandırılan ve ömür boyu beklenen kredi zarar karşılığı ayrılan kredilerin, geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmı bu grupta sınıflandırılmalarını takip eden ilk raporlama döneminden itibaren TFRS 9 kapsamında Bankaca uygun görülen süre zarfında kayıtlardan düşülür. 31 Aralık 2021 tarihi itibarı ile Banka’nın kayıtlardan düşülmüş kredisi bulunmamaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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. İtfâ 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:

	Cari Dönem (31.12.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)
Devlet Tahvili	130.919	10.184
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	130.919	10.184

2.2.b) Teminata verilen/bloke edilen itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)
Devlet Tahvili	10.256	10.184
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	10.256	10.184

2.2.c) İtfâ edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)
Devlet Tahvili	3.012.392	1.717.342
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	3.012.392	1.717.342

2.2.d) İtfâ edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)
Borçlanma Senetleri	3.012.392	1.717.342
Borsada İşlem Görenler	3.012.392	1.717.342
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	3.012.392	1.717.342

2.2.d) İtfâ edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem (31.12.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)
Dönem Başındaki Değer	1.717.342	1.066.213
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	1.166.016	391.586
Yıl İçindeki Alımlar (*)	139.209	286.145
Satış ve İtfâ Yoluyla Elden Çıkarılanlar (**)	(10.175)	(26.602)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	3.012.392	1.717.342

(*) Yıl içindeki alımlarda 24.329 TL reeskont artışından kaynaklanmaktadır.

(**) Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar 1.669 TL itfa, 8.506 TL kupon itfası sonrası reeskont ve işlemiş faiz azalışı tutarlarıdır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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 İlişkin 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 iştiraklere 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

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	71.872	46.790	5.888	-	-	15.665	9.784	-

(*) Finansal veriler, Maksan A.Ş. 30 Eylül 2021 tarihli sınırlı denetimden geçmemiş finansal tablolarından; önceki dönem kar/zarar tutarları, 30 Eylül 2020 tarihli sınırlı denetimden geçmemiş finansal tablolarından alınmıştır.

4.1.ç) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem (31.12.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)
Dönem Başı Değeri	18.693	15.960
Dönem İçi Hareketler	(8.574)	2.733
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar(*)	(8.574)	-
TFRS 9 Sınıf Değişikliği	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları (-) / Karşılık İptalleri	-	2.733
Dönem Sonu Değeri	10.119	18.693
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(*) İştirakler içerisinde yer alan Türk Suudi Holding A.Ş.'den 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla tasfiye payı ödemesi yapılmıştır.

4.1.d) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

Ana Ortaklık Banka'nın mali ortaklık niteliğinde iştiraki bulunmamaktadır.

4.1.e) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

4.1.f) Borsaya kote edilen iştirakler:

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2021 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

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, Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklığı üzerindeki kontrol gücünü kaybettiğine karar verilmiş ve Tasfiye Halinde Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'ye ilişkin net yatırım tutarı, Ana Ortaklık Banka'nın ilişkideki finansal tablolarında gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık olarak sınıflanmıştır.

Ana Ortaklık Banka, 28 Mayıs 2020 tarihinde 50 TL nominal sermaye ile kurulan Kalkınma Yatırım Varlık Kiralama Anonim Şirketi'ne ve 17 Kasım 2020 tarihinde 1.800 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- 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.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	52	50	-	-	1.882	-	-	-
2	7.667	5.273	731	-	362	2.543	(270)	-

(*) Finansal veriler, Kalkınma Yatırım Varlık Kiralama A.Ş. ve Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş. 31 Aralık 2021 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolarından; önceki dönem kar/zarar tutarları, 31 Aralık 2020 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır.

4.2.b) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem (31.12.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)
Dönem Başı Değeri	1.850	-
Dönem İçi Hareketler	1.200	1.850
Alışlar	1.200	1.850
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları (-) / Karşılık İptalleri	-	-
Dönem Sonu Değeri	3.050	1.850
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	100	100

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2021 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) (Devamı):

4.2.c) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem (31.12.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Factoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	3.050	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):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: 30 TL).

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

Ana Ortaklık Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.

7. Faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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):

8. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Cari Dönem (31.12.2021)	Gayrimenkuller	Elden Çıkarılacak Gayrimenkuller	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Maliyet					
Dönem Başı Değeri	17.552	25.266	739	25.055	68.612
Değer Düşüş Karşılığı	-	(1.186)	-	-	(1.186)
Dönem İçi Hareketler					
-İktisap Edilenler	1.412	2.635	136	1.933	6.116
-Elden Çıkarılanlar(-)	(2.360)	(16.095)	-	(383)	(18.838)
- Yatırım Amaçlı Gayrimenkullerden Transfer	-	-	-	-	-
-Değer Düşüş Karşılığı(-)	-	-	-	-	-
-Değer Düşüş Karşılığından silinen	-	457	-	-	457
Dönem Sonu Değeri	16.604	11.077	875	26.605	55.161
Birikmiş Amortisman					
Dönem Başı Değeri	6.982	486	384	13.435	21.287
Dönem İçi Hareketler					
-Amortisman Bedeli	3.699	-	206	4.159	8.064
- Yatırım Amaçlı Gayrimenkullerden Transfer	-	-	-	-	-
-Elden Çıkarılanlar (-)	(1.693)	(239)	-	(211)	(2.143)
-Değer Düşüş Karşılığı(-)	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Değeri	8.988	247	590	17.383	27.208
Dönem Sonu Net Defter Değeri	7.616	10.830	285	9.222	27.953

Önceki 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

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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):

9. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem (31.12.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)
Maliyet		
Dönem Başı Değeri	26.707	8.945
Dönem İçi Hareketler	-	-
-İktisap Edilenler	8.103	17.762
-Elden Çıkarılanlar(-)	-	-
Dönem Sonu Değeri	34.810	26.707
Birikmiş Amortisman		
Dönem Başı Değeri	8.963	6.860
Dönem İçi Hareketler	-	-
-Amortisman Bedeli	3.972	2.103
-Elden Çıkarılanlar	-	-
Dönem Sonu Değeri	12.935	8.963
Dönem Sonu Net Defter Değeri	21.875	17.744

10. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

11. Cari vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

12. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Grup'un 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 95.678 TL ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır. (31 Aralık 2020: 18.054 TL). 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, Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla dönem zararı veya vergi indirimi üzerinden hesapladığı herhangi bir vergi varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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):****12. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar (Devamı):**

	Cari Dönem (31.12.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)
Ertelenmiş Vergi Varlığı		
Amortismanlardan	-	169
Kıdem Tazminatlarından	3.715	2.088
İt.Ed.Mal. ile Ölç. FV Menkul Kıymetler Portföy İç Verim-Borsa Rayıcı Farkı	2.574	3.058
Aktüeryal Farklar	-	82
Menkul.Kıym.Port.Mali Kur.Bono Ert.Ver.	4.549	-
Diğer Mali Olmayan Kur.Haz.Bon. ve Dev.Tah.	6.834	-
Personel İkramiye Prim Karşılığı	15.534	5.955
TFRS 9 Karşılık	57.683	12.434
Türev Finansal Varlıklar	6.582	-
Diğer	503	416
Toplam Ertelenmiş Vergi Varlığı	97.974	24.202
Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü		
Amortismanlardan	767	-
Faiz Reeskontlarından	1.329	1.109
Menkul.Kıym.Port.Mali Kur.Bono Ert.Ver.	-	357
Diğer Mali Olmayan Kur.Haz.Bon. ve Dev.Tah.	-	4.499
TFRS 16 Kiralamalar	200	174
Diğer	-	9
Toplam Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü	2.296	6.148
Net Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Yükümlülüğü)	95.678	18.054

13. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar:

Grup'un satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı bulunmamaktadır.

14. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)
Ayniyat mevcudu	375	165
Peşin ödenmiş giderler	93.931	53.070
Borçlu geçici hesaplar	1.164	753
Muhtelif alacaklar	214	220
Toplam	95.684	54.208

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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. Mevduata ilişkin bilgiler:**

Ana Ortaklık Bankaca mevduat kabulü yapılmamaktadır.

2. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:**2.a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem (31.12.2021)		Önceki Dönem (31.12.2020)	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri(*)	2.324.263	-	782.206	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	3.188.998	-	2.011.161
Yurtdışı Banka Kuruluş ve Fonlardan	-	32.397.674	-	18.969.372
Toplam	2.324.263	35.586.672	782.206	20.980.533

(*) T.C. Merkez Bankası'ndan sağlanan reeskont kredilerinin kullandırıldığı kredi müşterilerinden alınan 4.183.683 TL (31 Aralık 2020: 1.156.749 TL) tutarındaki senetler T.C. Merkez Bankası'na ciro edilmiştir.

2.b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem (31.12.2021)		Önceki Dönem (31.12.2020)	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	208.415	-	94.126
Orta ve Uzun Vadeli	2.324.263	35.378.257	782.206	20.886.407
Toplam	2.324.263	35.586.672	782.206	20.980.533

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 kredilerinden 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 (31.12.2021)		Önceki Dönem (31.12.2020)	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	629.707	-	203.850	-
Toplam	629.707	-	203.850	-

4. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin açıklamalar (Net):

	Cari Dönem (31.12.2021)		Önceki Dönem (31.12.2020)	
	TP	YP	TP	YP
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	51.882	-	-	-
Toplam	51.882	-	-	-

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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):****5. Fonlara ilişkin açıklamalar:**

Banka'nın temin ettiği 1.528.791 TL'nin (31 Aralık 2020: 245.216 TL) 100.714 TL'si Dünya Bankası, 559 TL'si Avrupa Birliği Fonu, 20.510 TL'si Hazine ve Maliye Bakanlığı kaynaklı olup 1.407.008 TL'si müstakrizlerin ve bankaların fonlarından oluşmaktadır.

6. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarar yansıtılan finansal yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

7. Türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

	Cari Dönem (31.12.2021)		Önceki Dönem (31.12.2020)	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	47	-
Swap İşlemleri	26.693	-	-	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	26.693	-	47	-

8. Faktoring yükümlülüklerle ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

9. Kiralama işlemlerinden yükümlülüklerle ilişkin bilgiler (Net):

	Cari Dönem (31.12.2021)		Önceki Dönem (31.12.2020)	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	6.330	5.039	6.573	4.219
1-4 Yıl Arası	5.766	5.440	11.412	9.356
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	12.096	10.479	17.985	13.575

10. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.

11. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:**11.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 2020: Bulunmamaktadır).

11.b) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları:

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla birinci aşama beklenen zarar karşılığı 20.724 TL (31 Aralık 2020: 11.047 TL), üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı 1 TL (31 Aralık 2020: 1 TL)'dir.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):****11.c) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:**

- 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Banka aleyhine açılmış 144 adet dava olup 11.515 TL risk tutarı bulunmaktadır. Banka, aleyhe sonuçlanacağı ya da sonuçlanma ihtimalinin yüksek olduğu düşünülen davalar için 1.950 TL dava karşılığı ayırmıştır.
- Banka çalışan hakları karşılığını 19 Sayılı Türkiye Muhasebe Standartları'nda belirtilen hükümlerine göre hesaplayıp finansal tablolarına yansıtmıştır. Banka 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 10.223 TL (31 Aralık 2020: 6.352 TL) tutarında kıdem tazminatı, 4.721 TL (31 Aralık 2020: 2.871 TL) tutarında izin karşılığı ve TMS 19 çalışan hakları karşılığı için 36.030 TL (31 Aralık 2020: 29.774 TL) tutarında karşılık ayırmıştır.

12. Cari Vergi Borcuna ilişkin bilgiler:**12.a.1) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem (31.12.2021)		Önceki Dönem (31.12.2020)	
	TP	YP	TP	YP
Kurumlar Vergisi ve Ertelenmiş Vergi				
Ödenecek Kurumlar Vergisi	15.044	-	38.708	-
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-	-	-
Toplam	15.044	-	38.708	-

12.a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)
Ödenecek Kurumlar Vergisi	15.044	38.708
Menkul Sermaye İradı Vergisi	189	141
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	2
BSMV	4.191	1.712
Kambiyo Muameleleri Vergisi	325	115
Ödenecek Katma Değer Vergisi	494	175
Diğer	2.988	1.659
Toplam	23.231	42.512

12.a.3) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)
Sosyal Sigorta Primleri Personel	744	1.009
Sosyal Sigorta Primleri İşveren	989	1.539
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları Personel	26	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları İşveren	33	-
İşsizlik Sigortası Personel	48	72
İşsizlik Sigortası İşveren	103	149
Diğer	20	-
Toplam	1.963	2.769

13. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklama:

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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. 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.

15. Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2021)		Önceki Dönem (31.12.2020)	
	TP	YP	TP	YP
İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	-	2.516.976	-	1.480.186
Sermaye Benzeri Krediler	-	2.516.976	-	1.480.186
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Katkı sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	-	833.881	-	513.057
Sermaye Benzeri Krediler	-	833.881	-	513.057
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Toplam	-	3.350.857	-	1.993.243

16. 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.

17. Konsolide Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

17.a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem (31.12.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)
Hisse Senedi Karşılığı	2.000.000	1.600.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

17.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	2.000.000	10.000.000

17.c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Artırma Konu Edilen Kar Yedekleri	Artırma Konu Edilen Sermaye Yedekleri
31.12.2021	400.000	100.000	300.000	-

17.ç) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım ilişkin bilgiler:

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

17.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 2021 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):

17.e) Yasal yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	80.133	55.041
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	14.471	14.471
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-
Toplam	94.604	69.512

17.f) Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	1.315.798	1.183.750
Dağıtılmamış Karlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Toplam	1.315.798	1.183.750

17.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.

17.ğ) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:

Banka'nın sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.

17.h) Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2021)		Önceki Dönem (31.12.2020)	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	10.040	(33.299)	4.509	10.405
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	10.040	(33.299)	4.509	10.405

17.ı) Azınlık paylarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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 (31.12.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	134.930	-
Diğer Cayılamaz Taahhütler	268.732	24.399
Toplam	403.662	24.399

1.b) Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

Tazmin edilmemiş ve nakde dönmemiş gayrinakdi krediler için 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla birinci aşama beklenen zarar karşılığı 20.724 TL (31 Aralık 2020: 11.047 TL), üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı 1 TL (31 Aralık 2020: 1 TL)'dir.

1.b.1) Garantiler, banka aval ve kefilleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

Banka'nın 54.972 TL tutarında akreditif taahhütleri (31 Aralık 2020: 33.822 TL) ve 328.467 TL tutarında verilen garantileri (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır) bulunmaktadır. Banka kredileri bulunmamaktadır.

1.b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

Ana Ortaklık Banka'nın teminat mektuplarının toplam tutarı 1.922.408 TL'dir (31 Aralık 2020: 696.834 TL). Bu tutarın 1 TL'si (31 Aralık 2019: 3 TL) gümrük teminat mektubu, geri kalanı ise kesin teminat mektubudur.

1.c.1) Gayrinakdi kredilerin toplamı:

	Cari Dönem (31.12.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	328.467	-
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	328.467	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	1.977.380	730.656
Toplam	2.305.847	730.656

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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 (31.12.2021)				Önceki Dönem (31.12.2020)			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	-	-	-	-	1	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	1	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	53.162	99,98	2.252.675	100,00	54.816	99,98	675.830	100,00
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	1	-	54.972	2,44	1	-	33.822	5,00
Elektrik, Gaz, Su	53.161	99,98	2.197.703	97,56	54.815	99,98	642.008	95,00
İnşaat	-	-	-	-	-	-	-	-
Hizmetler	10	0,02	-	-	9	0,02	-	-
Toplant ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	10	0,02	-	-	9	0,02	-	-
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	53.172	100,00	2.252.675	100,00	54.826	100,00	675.830	100,00

1.c.3) I. ve II. Grupta sınıflandırılan gayri nakdi kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2021)		Önceki Dönem (31.12.2020)	
	I. Grup		I. Grup	
Gayrinakdi Krediler	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	53.170	1.869.236	54.823	642.008
Akreditifler	-	54.972	-	33.822
Diğer Garantiler	-	328.467	-	-

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın türev işlemleri swap para alım-satım işlemlerinden oluşmaktadır. 31 Aralık 2021 itibarıyla swap işlemlerin dökümü döviz cinsi bazında ve TL cinsinden karşılıkları aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem (31.12.2021)				Önceki Dönem (31.12.2020)			
	Vadeli Alım	Vadeli Satım	Swap Alım	Swap Satım	Vadeli Alım	Vadeli Satım	Swap Alım	Swap Satım
TL	-	-	417.572	-	7.424	7.386	-	-
ABD Doları	-	-	-	1.289.857	16.582	10.186	-	-
Avro	-	-	846.860	-	2.742	9.141	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	1.264.432	1.289.857	26.748	26.713	-	-

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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:**

Ana Ortaklık Banka, Lüksemburg mevzuatına tabi olarak, değişken sermayeli anonim şirket niteliğinde kurulmuş olan İstanbul Risk Sermayesi Girişimi (İstanbul Venture Capital Initiative – IVCI-A Luxembourg Investment Company Fund) “A Grubu” hisselerinden 10 Milyon AVRO nominal bedelli payı satın almayı ve bu tutarı fonun yatırım planına göre belirleyeceği tarihte ödemeyi taahhüt etmiştir. Fonun başlangıçta taahhüt edilen sermayesi 150 Milyon AVRO olup Mart 2009’da yeni katılımlarla taahhüt edilen sermayesi 160 Milyon AVRO’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.

Ana Ortaklık Banka, 7 Kasım 2008 tarihinde 300.000 AVRO, 6 Temmuz 2009 tarihinde 218.750 AVRO, 12 Kasım 2010 tarihinde 281.250 AVRO, 15 Temmuz 2011 tarihinde 167.500 AVRO, 10 Kasım 2011 tarihinde 437.500 AVRO, 15 Şubat 2012 tarihinde 500.000 AVRO, 25 Mayıs 2012 tarihinde 500.000 AVRO, 10 Ağustos 2012 tarihinde 250.000 AVRO, 19 Eylül 2012 tarihinde 500.000 AVRO, 18 Ocak 2013 tarihinde 500.000 AVRO, 27 Haziran 2013 tarihinde 500.000 AVRO, 13 Aralık 2013 tarihinde 500.000 AVRO, 1 Ağustos 2014 tarihinde 500.000 AVRO ve 29 Ağustos 2014 tarihinde 500.000 AVRO, 4 Mayıs 2015 tarihinde 500.000 AVRO, 16 Ekim 2015 tarihinde 500.000 AVRO, 3 Mayıs 2016 tarihinde 500.000 AVRO, 30 Kasım 2017 tarihinde 312.500 AVRO, 2 Mart 2018 tarihinde 312.500 AVRO ve 12 Aralık 2018 tarihinde 312.500 AVRO, 13 Aralık 2019 tarihinde 980.842 AVRO, 21 Temmuz 2020 tarihinde 312.500 AVRO olmak üzere toplam 9.385.842 AVRO sermaye payı ödemesi yapmıştır.

Yukarıdaki açıklamalara istinaden Ana Ortaklık Banka, taahhüt etmiş olduğu 10 Milyon AVRO’luk tutardan bilanço tarihi itibarıyla 9.385.842 AVRO’luk kısmı ödemiş olup 614.158 AVRO’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 AVRO ya kadar yatırım taahhüdünde bulunmuştur.

Ana Ortaklık Banka, 31 Aralık 2018 tarihinde 45.000 AVRO, 21 Ocak 2019 tarihinde 120.000 AVRO, 21 Mart 2019 tarihinde 330.000 AVRO, 9 Eylül 2019 tarihinde 120.000 AVRO, 9 Aralık 2019 tarihinde 330.000 AVRO, 4 Mayıs 2021 tarihinde 300.000 AVRO, 29 Temmuz 2021 tarihinde 60.000 AVRO, 15 Kasım 2021 tarihinde 165.000 AVRO sermaye payı ödemesi yapmıştır.

Yukarıdaki açıklamalara istinaden Banka, taahhüt etmiş olduğu 3 Milyon AVRO’luk tutardan bilanço tarihi itibarıyla 1.470.000 AVRO’luk kısmı ödemiş olup 1.530.000 AVRO’luk kısmı henüz ödenmemiştir.

Banka, bağlı ortaklığı Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş.’nin kurucusu ve yöneticisi olduğu Kalkınma Katılım Girişim Sermayesi Yatırım Fonu’na 25.000 TL; Yenilikçi ve İleri Teknolojiler Katılım Girişim Sermayesi Yatırım Fonu’na 15.000 TL yatırım taahhüdünde bulunmuştur. 28 Temmuz 2021 tarihinde Katılım Girişim Sermayesi Yatırım Fonu’na 295 TL; Yenilikçi ve İleri Teknolojiler Katılım Girişim Sermayesi Yatırım Fonu’na 131 TL sermaye payı ödemesi yapılmış olup bilanço tarihi itibarıyla söz konusu fonlara toplam taahhüdün 39.574 TL’lik kısmı henüz ödenmemiştir.

Banka, Türkiye Kalkınma Fonu’nun kurucusu; Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş.’nin yöneticisi olduğu TKYB Sermaye Fonu’na 200.000 TL yatırım taahhüdünde bulunmuştur. 30 Eylül 2021 tarihinde 2.401 TL, 26 Kasım 2021 tarihinde 297 TL sermaye payı ödemesi yapılmış olup bilanço tarihi itibarıyla fona toplam taahhüdün 197.302 TL’lik 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 2021 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 (31.12.2021)		Önceki Dönem (31.12.2020)	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler ^(*)				
Kısa Vadeli Kredilerden	4.507	1.168	310	7.874
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	276.113	1.032.083	57.192	737.021
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	60.092	-	8.734	-
Toplam	340.712	1.033.251	66.236	744.895

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

1.b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2021)		Önceki Dönem (31.12.2020)	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	354.114	18.576	128.562	7.088
Yurtdışı Bankalardan	-	13	-	55
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	354.114	18.589	128.562	7.143

1.c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2021)		Önceki Dönem (31.12.2020)	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	132.322	48.928	87.740	14.757
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	27.699	124.865	15.471	70.455
Toplam	160.021	173.793	103.211	85.212

1.ç) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

1.d) Para piyasası işlemlerinden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2021)		Önceki Dönem (31.12.2020)	
	TP	YP	TP	YP
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	7.841	-	81	-
Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler	131.764	-	80.994	-
Toplam	139.605	-	81.075	-

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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 (31.12.2021)		Önceki Dönem (31.12.2020)	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara Verilen Faizler ^(*)	175.943	631	8.213	1.172
T.C. Merkez Bankası'na	175.943	-	8.206	-
Yurtiçi Bankalara	-	631	7	1.172
Yurtdışı Bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara Verilen Faizler(*)	3.453	592.468	1.061	454.915
Toplam	179.396	593.099	9.274	456.087

(*) 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:

Bulunmamaktadır.

2.ç) Para piyasası işlemlerine verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2021)		Önceki Dönem (31.12.2020)	
	TP	YP	TP	YP
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	525	-	10	-
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	39.912	-	5.727	-
Toplam	40.437	-	5.737	-

2.d) Kiralama faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2021)		Önceki Dönem (31.12.2020)	
	TP	YP	TP	YP
Binalar	2.225	-	2.604	-
Araçlar	273	-	457	-
Toplam	2.498	-	3.061	-

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem (31.12.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	92.330	4.426
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	784	1.035
Diğer	12.860	95
Toplam	105.974	5.556

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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 (31.12.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)
Kar	1.209.889	133.094
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	25.397	5.987
Türev Finansal İşlemlerden Kar	676.760	49.657
Kambiyo İşlemlerinden Kar	507.732	77.450
Zarar (-)	(1.140.736)	(123.031)
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(5.059)	-
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	(677.504)	(113.184)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(458.173)	(9.847)

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)
Aktif Satışlarından Elde Edilen Gelirler	60.608	124.013
Geçmiş Yıllarda Ayrılan Karşılıklardan İptaller	32.050	42.625
Diğer	13.519	9.626
Toplam	106.177	176.264

Genel olarak, Ana Ortaklık Banka'nın diğer faaliyet gelirleri önceki yıllarda ayrılmış beklenen zarar karşılıkları, hisse senetleri değer düşüş karşılıkları, kıdem tazminatı karşılıkları, prim-temettü karşılıkları iptallerinden ve aktif satışından elde edilen gelirlerden oluşmaktadır.

6. Grup'un beklenen kredi zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri:

	Cari Dönem (31.12.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	488.182	165.986
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	55.057	82.334
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	20.520	17.989
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	412.605	65.663
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer Karşılık Giderleri	44.224	-
Toplam	532.406	165.986

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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 (31.12.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)
Kıdem Tazminatı Karşılığı(*)	5.830	2.166
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	8.064	8.713
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	3.972	2.103
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	24.789	19.019
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	107	136
Bakım ve Onarım Giderleri	376	650
Reklam ve İlan Giderleri	61	136
Diğer Giderler(**)	24.245	18.097
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	888
Diğer(***)	24.433	15.038
Toplam	67.088	47.927

(*)"Kıdem Tazminatı Karşılığı" ve "Kısa Vadeli Çalışan Hakları Karşılığı" giderleri, kar veya zarar tablosunda "Diğer Karşılık Giderleri" satırında gösterilmektedir.

(**)Diğer giderlerin 1.367 TL tutarındaki kısmı temizlik giderlerinden (31 Aralık 2020: 2.062 TL), 4.497 TL tutarındaki kısmı haberleşme giderlerinden (31 Aralık 2020: 4.135 TL), 610 TL tutarındaki kısmı güvenlik giderlerinden (31 Aralık 2020: 1.818 TL), 4.880 TL tutarındaki kısmı bilgisayar kullanım giderlerinden (31 Aralık 2020: 1.936 TL), 275 TL tutarındaki kısmı ısıtma, aydınlatma ve su giderlerinden (31 Aralık 2020: 1.317 TL), 3.909 TL tutarındaki kısmı taşıt aracı giderlerinden (31 Aralık 2020: 2.976 TL), 595 TL tutarındaki kısmı aidatlar (31 Aralık 2020: 397 TL) ve 8.112 TL tutarındaki kalan kısım (31 Aralık 2020: 3.456 TL) diğer çeşitli giderlerden oluşmaktadır.

(***)Diğerin 12.435 TL tutarındaki kısmı vergi, resim, harç ve fon giderlerinden (31 Aralık 2020: 4.423 TL), 5.121 TL tutarındaki kısmı denetim ve müşavirlik ücretlerinden (31 Aralık 2020: 5.660 TL), 3.988 TL tutarındaki kısmı BDDK katılım payı (31 Aralık 2020: 3.143 TL) ve 2.889 TL tutarındaki kalan kısım (31 Aralık 2020: 1.761 TL) diğer çeşitli giderlerden oluşmaktadır.

8. Bağımsız denetçi ya da bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretlerin açıklanması:

KGK'nın 26 Mart 2021 tarihli kararı gereği bağımsız denetçi veya bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin raporlama dönemine ait ücret bilgisi KDV hariç tutarlar üzerinden aşağıdaki tabloda verilmiştir.

	Cari Dönem (31.12.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti	713	497
Vergi danışmanlık hizmetlerine ilişkin ücretler	81	64
Diğer güvence hizmetlerinin ücreti	98	47
Bağımsız denetim dışı diğer hizmetlerin ücreti	-	-
Toplam	892	608

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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):****9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama:**

Grup'un 31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap döneminde sürdürülen faaliyetlerinden vergi öncesi kar 1.015.023 TL (31 Aralık 2020: 620.451 TL)'dir. Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama:

Grup'un 31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap döneminde 198.556 TL (31 Aralık 2020: 118.868 TL) sürdürülen faaliyetlerinden hesaplanan vergi karşılığı giderinin 257.424 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden (31 Aralık 2020: 143.198 TL), 58.868 TL ertelenmiş vergi gelir etkisinden oluşmaktadır (31 Aralık 2020: 24.330 TL).

11. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar / zararına ilişkin açıklama:

Grup, 1 Ocak 2021 – 31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap döneminde sürdürülen faaliyetleri sonucunda 816.467 TL net dönem karı elde etmiştir (1 Ocak 2020-31 Aralık 2020 dönemi: 501.583 TL kar).

12. Net dönem kar / zararına ilişkin açıklama:**12.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.

12.b) Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliklin 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.

13. 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 2021 tarihinde sona eren kar veya zarar tablosundaki diğer alınan ücret ve komisyonların toplam tutarı 49.183 TL'dir (31 Aralık 2020: 27.439 TL). Bu tutarın 30.044 TL (31 Aralık 2020: 4.988 TL) tutarındaki kısmını yatırım bankacılığı hizmet gelirleri ve 8.894 TL (31 Aralık 2020: 139 TL) tutarındaki kısmını kredi taahhüt komisyonları, 3.084 TL (31 Aralık 2020: 3.941 TL) tutarındaki kısmını kredi erken kapama tazminatları oluşturmaktadır.

31 Aralık 2021 tarihinde sona eren kar veya zarar tablosundaki diğer verilen ücret ve komisyonların toplam tutarı 15.960 TL'dir (31 Aralık 2020: 10.521 TL). Bu tutarın 8.037 TL (31 Aralık 2020: 6.803 TL) tutarındaki kısmını kredi garanti fonu limit komisyonları, 3.549 TL (31 Aralık 2020: 1.486 TL) tutarındaki kısmını borsa işlem komisyonları ve 1.901 TL (31 Aralık 2020: 1.204 TL) tutarındaki kısmını kotta kalma ücretleri oluşturmaktadır.

14. Azınlık haklarına ait kar/zarar :

Bulunmamaktadır.

V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Yasal kayıtlardaki ödenmiş nominal sermaye tutarı 2.000.000 TL (31 Aralık 2020: 1.600.000 TL) olup, bilanço tarihi itibarıyla yasal yedek akçeler bakiyesi 94.604 TL (31 Aralık 2020: 69.512 TL), olağanüstü yedek akçeler bakiyesi 1.315.798 TL (31 Aralık 2020: 1.183.750 TL) diğer kar yedekleri 53.474 TL'dir (31 Aralık 2020: 8.774 TL).

Menkul değerler değerleme farkının tamamı olan (25.477) TL gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar değer düşüşünden kaynaklanmaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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 362.436 TL (31 Aralık 2020: 1.854.514 TL) tutarındadır. Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit girişinin (393.755) TL (31 Aralık 2020: 1.438.110 TL) tutarındaki kısmı aktif ve pasif hesapların değişiminden; 756.191 TL (31 Aralık 2020: 416.404 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 1.462.285 TL (31 Aralık 2020: 471.389 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 (432.408) TL (31 Aralık 2020: (241.961) TL) olarak gerçekleşmiştir.

2021 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 614.449 TL (31 Aralık 2020: 217.938 TL) olarak gerçekleşmiştir.

2. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem (31.12.2020)	Önceki Dönem (31.12.2019)
Nakit	26.876	24.002
Kasa ve Etkatif Deposu	10	17
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

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 (31.12.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)
Nakit	34.504	26.876
Kasa ve Etkatif Deposu	24	10
TCMB ve Bankalardaki Vadesiz Mevduat	34.480	26.866
Nakde Eşdeğer Varlıklar	4.227.741	5.030.503
Bankalararası Para Piyasası	990.878	1.500.000
Bankalardaki Vadeli Depo	3.236.863	3.530.503
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	4.262.295	5.057.379

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 Aralık 2021 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	3.759	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (*)	3.834	-	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

(*) Banka bağlı ortaklığı olan Arıcak A.Ş.'ye kullandırılan 3.834 TL tutarındaki krediyi V. Grup kredilerde izlemektedir. Söz konusu kredi için 3.834 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	1.785	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (*)	3.759	-	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

(*) Ana Ortaklık 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.

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 ilişkin bilgiler:

Yönetim Kurulu üyelerine, Denetim Kurulu üyelerine, Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcılarına ödenen ücret ve temettü tutarlarına aşağıda yer verilmiştir.

	Cari Dönem (31.12.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)
Maaş	9.911	8.544
Prim ve Ek Ödemeler	1.825	1.192
Toplam	11.736	9.736

VIII. Ana Ortaklık Bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ve iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2021 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:****a) Ana Ortaklık Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler:**

Ana Ortaklık Banka'nın uluslararası derecelendirmesi 10 Aralık 2021 tarihinde Fitch Ratings tarafından yapılmıştır.

	2021	2020
Yabancı Para Taahhütler		
Uzun Vadeli	BB-	BB-
Kısa Vadeli	B	B
Görünüm	Negatif	Negatif
Türk Lirası Taahhütler		
Uzun Vadeli	BB-	BB-
Kısa Vadeli	B	B
Görünüm	Negatif	Negatif
Ulusal (National)		
Uzun Vadeli	AAA(TUR)	AAA(TUR)
Görünüm	Negatif	Durağan
Destek Notu	3	3
Destek Derecelendirme Tabanı	BB-	BB-

II. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Banka'nın Lüksemburg merkezli 212 Regional Fund II yatırımının TKYB Sermaye Fonu'na satışı 3 Ocak 2022 tarihinde yapılmış ve satış tarihi itibarıyla kalan taahhüdü devredilmiştir.

Banka tarafından yurt dışında halka arz edilmeksizin, bir veya birden fazla ihraç yoluyla gerçekleştirilecek toplamda azami 400 Milyon ABD Doları veya muadili yabancı para veya Türk Lirası tutarına kadar, tahvil, bono ve benzeri borçlanma araçlarının ihracına yönelik yapılan başvuru 27 Ocak 2022 tarihinde Sermaye Piyasası Kurulu tarafından onaylanmıştır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla****Konsolide 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:**

Grup'un 31 Aralık 2021 tarihli konsolide finansal tabloları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup 8 Şubat 2022 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