

**TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**

31 Mart 2020 Tarihinde Sona Eren  
Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan  
Finansal Tablolar ve  
Sınırlı Denetim Raporu

## ARA DÖNEM KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'na

### *Giriş*

Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Mart 2020 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık dönemine ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 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 Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

### *Sınırlı Denetimin Kapsamı*

Yaptığımız sınırlı denetim, Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı (SBDS) 2410 "Ara Dönem Finansal Bilgilerin, İşletmenin Yıllık Finansal Tablolarının Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetimi"ne uygun olarak yürütülmüştür. Ara dönem finansal bilgilere ilişkin sınırlı denetim, başta finans ve muhasebe konularından sorumlu kişiler olmak üzere ilgili kişilerin sorgulanması ve analitik prosedürler ile diğer sınırlı denetim prosedürlerinin uygulanmasından oluşur. Ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetiminin kapsamı; Bağımsız Denetim Standartları'na uygun olarak yapılan ve amacı finansal tablolar hakkında bir görüş bildirmek olan bağımsız denetimin kapsamına kıyasla önemli ölçüde dardır. Sonuç olarak ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetimi, denetim şirketinin, bir bağımsız denetimde belirlenebilecek tüm önemli hususlara vakıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

## *Sonuç*

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş.'nin 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık dönemine ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

## **Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor**

Sınırlı denetimimiz sonucunda, ilişikte yedinci bölümde yer verilen ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin sınırlı denetimden geçmiş ara dönem konsolide olmayan finansal tablolar ve açıklayıcı notlarda verilen bilgiler ile, tüm önemli yönleriyle, tutarlı olmadığına dair herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi  
A member firm of KPMG International Cooperative

Erdal Tıkmak  
Sorumlu Denetçi, SMMM

7 Mayıs 2020  
İstanbul, Türkiye

**TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.’NİN 31 MART 2020 TARİHİ  
İTİBARIYLA HAZIRLANAN ÜÇ AYLIK FİNANSAL RAPORU**

|                            |                                                                          |
|----------------------------|--------------------------------------------------------------------------|
| Yönetim Merkezinin Adresi  | Saray Mahallesi<br>Dr.Adnan Büyükdeniz Cad. No:10<br>Ümraniye / İSTANBUL |
| Telefon ve Faks Numaraları | Tel : 0216 636 87 00<br>Faks: 0216 636 89 28                             |
| İnternet Sayfası Adresi    | <a href="http://www.kalkinma.com.tr">http://www.kalkinma.com.tr</a>      |
| Elektronik Posta Adresi    | <a href="mailto:muhasebe@kalkinma.com.tr">muhasebe@kalkinma.com.tr</a>   |

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

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKA’NIN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKA’NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- SINIRLI DENETİM RAPORU
- ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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

**Hayrettin DEMİRCAN**  
Yönetim Kurulu Başkanı

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

**Dr. Turgay GEÇER**  
Denetim Komitesi  
Başkanı

**Kemal Çağatay İMİRGİ**  
Denetim Komitesi  
Başkan Vekili

**Murat ZAMAN**  
Denetim Komitesi  
Üyesi

**Dr. Hakan ERTÜRK**  
Denetim Komitesi  
Üyesi

**Satı BALCI**  
Finansal Raporlamadan Sorumlu  
Genel Müdür Yardımcısı

**Aydın TOSUN**  
Mali İşler  
Daire Başkanı

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

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

## BİRİNCİ BÖLÜM

### Genel Bilgiler

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

## İKİNCİ BÖLÜM

### Finansal Tablolar

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

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

### Muhasebe Politikaları

|        |                                                                                                                               |       |
|--------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
| I.     | Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar                                                                                          | 12    |
| II.    | Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerlendirme esasları                                                         | 12    |
| III.   | Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar                                | 13    |
| IV.    | Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar                                                   | 13    |
| V.     | Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar                                                                                    | 14    |
| VI.    | Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar                                                                    | 14    |
| VII.   | Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar                                                                                       | 14-17 |
| VIII.  | Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar                                                                    | 17-21 |
| IX.    | Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar                                                                      | 21    |
| X.     | Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar                           | 21    |
| XI.    | Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bunlara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar | 22    |
| XII.   | Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar                                                          | 22    |
| XIII.  | Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar                                                                                    | 23-24 |
| XIV.   | Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar                                                                                      | 24-25 |
| XV.    | Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar                                                                    | 25    |
| XVI.   | Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar                                                            | 25    |
| XVII.  | Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar                                                                                      | 26-27 |
| XVIII. | Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar                                                                                       | 28    |
| XIX.   | İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar                                                                            | 28    |
| XX.    | Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar                                                                                         | 28    |
| XXI.   | Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar                                                                                       | 28    |
| XXII.  | Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar                                                                | 28-29 |

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

|      |                                                                             |       |
|------|-----------------------------------------------------------------------------|-------|
| I.   | Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar                                    | 30-45 |
| II.  | Kur riskine ilişkin açıklamalar                                             | 46-47 |
| III. | Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar                                      | 48-51 |
| IV.  | Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar                           | 52    |
| V.   | Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar | 52-58 |
| VI.  | Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar                                        | 59    |
| VII. | Risk yönetimine ilişkin açıklamalar                                         | 60    |

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

|      |                                                            |       |
|------|------------------------------------------------------------|-------|
| I.   | Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 61-74 |
| II.  | Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 75-79 |
| III. | Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar              | 79-80 |
| IV.  | Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar     | 81-85 |
| V.   | Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar    | 86    |

**ALTINCI BÖLÜM**  
**Diğer Açıklamalar**

|     |                                                                      |    |
|-----|----------------------------------------------------------------------|----|
| I.  | Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 87 |
| II. | Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar              | 87 |

**YEDİNCİ BÖLÜM**  
**Ara Dönem Faaliyet Raporu**

|    |                                                                                                                                                |    |
|----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| I. | Banka'nın Yönetim Kurulu Başkanının ve Genel Müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu | 88 |
|----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|

## **BİRİNCİ BÖLÜM**

### **GENEL BİLGİLER**

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

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

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

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

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

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

Kayıtlı sermaye sistemine tabi olan Banka'nın kayıtlı sermaye tavanı 2.500.000 TL'dir. Banka'nın çıkarılmış sermayesi, tamamen ödenmiş 850.000 TL olup, her biri 0,01 TL itibari değerinde nama yazılı 85 Milyar adet paya bölünmüştür. Banka'nın ortakları ve bu ortakların ödenmiş sermayedeki payları aşağıda gösterilmiştir:

| <b>Ortaklar</b>                 | <b>Sermaye Payı<br/>(Bin TL)</b> | <b>Sermaye Oranı<br/>(%)</b> | <b>Ödenmiş Sermaye<br/>(Bin TL)</b> | <b>Ödenmemiş Sermaye<br/>(Bin TL)</b> |
|---------------------------------|----------------------------------|------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------------|
| T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı | 842.194                          | 99,08                        | 842.194                             | -                                     |
| Diğer Ortaklar (*)              | 7.806                            | 0,92                         | 7.806                               | -                                     |
| <b>Toplam</b>                   | <b>850.000</b>                   | <b>100,00</b>                | <b>850.000</b>                      | <b>-</b>                              |

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

**BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

**GENEL BİLGİLER (Devamı)**

**III. Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar:**

**Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri:**

| Adı Soyadı           | Görevi                              | Göreve Atanma Tarihi | Öğrenim Durumu | Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi (Yıl) |
|----------------------|-------------------------------------|----------------------|----------------|----------------------------------------------------------|
| Hayrettin DEMİRCAN   | Yönetim Kurulu Başkanı              | 13.12.2018           | Yüksek Lisans  | 32                                                       |
| Dr. Hakan ERTÜRK     | Yönetim Kurulu Başkan Vekili        | 13.12.2018           | Doktora        | 19                                                       |
| İbrahim H. ÖZTOP     | Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür | 13.12.2018           | Yüksek Lisans  | 24                                                       |
| Murat ZAMAN          | Yönetim Kurulu Üyesi                | 05.11.2019           | Yüksek Lisans  | 17                                                       |
| Dr. Turgay GEÇER     | Yönetim Kurulu Üyesi                | 27.05.2019           | Doktora        | 29                                                       |
| Salim Can KARAŞIKLI  | Yönetim Kurulu Üyesi                | 13.12.2018           | Lisans         | 25                                                       |
| Kemal Çağatay İMİRGİ | Yönetim Kurulu Üyesi                | 13.12.2018           | Yüksek Lisans  | 19                                                       |

**Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcıları:**

| Adı Soyadı             | Görevi                                                                                                                                                                   | Göreve Atanma Tarihi | Öğrenim Durumu | Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi (Yıl) |
|------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------|----------------------------------------------------------|
| İbrahim H. ÖZTOP       | Genel Müdür / Tüm Birimler                                                                                                                                               | 16.08.2018           | Yüksek Lisans  | 24                                                       |
| Zekai İŞILDAR          | GMY/ İnsan Kaynakları Yönetimi, İnsan Kaynakları Sistem ve Stratejileri, Destek Hizmetleri                                                                               | 30.01.2009           | Lisans         | 32                                                       |
| Satı BALCI             | GMY/ İştirakler Kurumsal İlişkiler ve Sürdürülebilirlik, Mali İşler, Kredi Operasyon, Hazine ve Sermaye Piyasası İşlemleri Operasyon                                     | 07.11.2017           | Lisans         | 31                                                       |
| Ufuk Bala YÜCEL        | GMY/ Kredi Tahsis, Kredi İzleme, Hukuk Müşavirliği                                                                                                                       | 01.02.2019           | Yüksek Lisans  | 32                                                       |
| Seçil KIZILKAYA YILDIZ | GMY/ Finansal Analiz ve Değerleme, Mühendislik, Ekonomik Araştırmalar, Birleşme ve Satın Alma Danışmanlığı, Sermaye Piyasaları Danışmanlığı, Finansal Danışmanlık        | 08.03.2019           | Lisans         | 21                                                       |
| Özgür MARAŞ            | GMY/ Kurumsal Bankacılık ve Proje Finansmanı, Müşteri Değer Yönetimi ve İş Geliştirme, Bütçe Maliyet Yönetimi ve Raporlama, BT Sistem ve Altyapı, BT Uygulama Geliştirme | 17.04.2019           | Lisans         | 28                                                       |
| Emine Özlem CİNEMRE    | GMY/ Hazine, Finansal Kuruluşlar, Kalkınma Finansmanı Kuruluşları                                                                                                        | 20.05.2019           | Lisans         | 32                                                       |
| Burak DEDELER          | GMY/ Türkiye Kalkınma Fonu                                                                                                                                               | 08.01.2020           | Yüksek Lisans  | 23                                                       |



**BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

**GENEL BİLGİLER (Devamı)**

**III. Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar (devamı):**

**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        | 17                                                       |

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

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

Banka'nın %99,08'i T.C. Hazine Ve Maliye Bakanlığı'na aittir.

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

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

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

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

Banka, "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıktan dolayı mali kuruluş kapsamında ortaklığı bulunmadığından konsolide finansal tablo düzenlememektedir.

**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**

### **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

**TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**  
**31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla**  
**Bilanço (Finansal Durum Tablosu)**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

| I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)                                                               | Dipnot<br>(Beşinci<br>Bölüm I) | Sınırlı Denetimden Geçmiş<br>Cari Dönem<br>31 Mart 2020 |                   |                   | Bağımsız Denetimden Geçmiş<br>Önceki Dönem<br>31 Aralık 2019 |                   |                   |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|---------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|--------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| VARLIKLAR                                                                                         |                                | TP                                                      | YP                | Toplam            | TP                                                           | YP                | Toplam            |
| <b>I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>                                                                | <b>(1)</b>                     | <b>1.995.077</b>                                        | <b>1.360.112</b>  | <b>3.355.189</b>  | <b>2.114.710</b>                                             | <b>1.128.037</b>  | <b>3.242.747</b>  |
| <b>1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri</b>                                                              |                                | <b>1.505.610</b>                                        | <b>1.027.450</b>  | <b>2.533.060</b>  | <b>1.656.432</b>                                             | <b>807.463</b>    | <b>2.463.895</b>  |
| 1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası                                                            |                                | 831                                                     | -                 | 831               | 595                                                          | -                 | 595               |
| 1.1.2 Bankalar                                                                                    |                                | 1.507.507                                               | 1.027.450         | 2.534.957         | 1.602.105                                                    | 740.977           | 2.343.082         |
| 1.1.3 Para Piyasalarından Alacakları                                                              |                                | 3.001                                                   | -                 | 3.001             | 61.019                                                       | 66.486            | 127.505           |
| 1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)                                                             |                                | 5.729                                                   | -                 | 5.729             | 7.287                                                        | -                 | 7.287             |
| <b>1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>                     |                                | <b>-</b>                                                | <b>91.593</b>     | <b>91.593</b>     | <b>-</b>                                                     | <b>90.216</b>     | <b>90.216</b>     |
| 1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri                                                                  |                                | -                                                       | -                 | -                 | -                                                            | -                 | -                 |
| 1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler                                                  |                                | -                                                       | 91.593            | 91.593            | -                                                            | 90.216            | 90.216            |
| 1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar                                                                    |                                | -                                                       | -                 | -                 | -                                                            | -                 | -                 |
| <b>1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>          |                                | <b>489.467</b>                                          | <b>241.069</b>    | <b>730.536</b>    | <b>458.278</b>                                               | <b>230.358</b>    | <b>688.636</b>    |
| 1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri                                                                  |                                | 468.418                                                 | 227.976           | 696.394           | 440.129                                                      | 217.310           | 657.439           |
| 1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler                                                  |                                | 10.937                                                  | -                 | 10.937            | 8.037                                                        | -                 | 8.037             |
| 1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar                                                                    |                                | 10.112                                                  | 13.093            | 23.205            | 10.112                                                       | 13.048            | 23.160            |
| <b>1.4 Türev Finansal Varlıklar</b>                                                               |                                | <b>-</b>                                                | <b>-</b>          | <b>-</b>          | <b>-</b>                                                     | <b>-</b>          | <b>-</b>          |
| 1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım            |                                | -                                                       | -                 | -                 | -                                                            | -                 | -                 |
| 1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım |                                | -                                                       | -                 | -                 | -                                                            | -                 | -                 |
| <b>II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (NET)</b>                             | <b>(2)</b>                     | <b>327.729</b>                                          | <b>16.997.588</b> | <b>17.325.317</b> | <b>278.894</b>                                               | <b>15.690.162</b> | <b>15.969.056</b> |
| <b>2.1 Krediler</b>                                                                               |                                | <b>459.884</b>                                          | <b>15.865.623</b> | <b>16.325.507</b> | <b>466.503</b>                                               | <b>14.661.269</b> | <b>15.127.772</b> |
| <b>2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar</b>                                                       |                                | <b>28</b>                                               | <b>-</b>          | <b>28</b>         | <b>70</b>                                                    | <b>-</b>          | <b>70</b>         |
| <b>2.3 Faktoring Alacakları</b>                                                                   |                                | <b>-</b>                                                | <b>-</b>          | <b>-</b>          | <b>-</b>                                                     | <b>-</b>          | <b>-</b>          |
| <b>2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar</b>                             |                                | <b>114.745</b>                                          | <b>1.131.965</b>  | <b>1.246.710</b>  | <b>37.320</b>                                                | <b>1.028.893</b>  | <b>1.066.213</b>  |
| 2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri                                                                  |                                | 114.745                                                 | 1.131.965         | 1.246.710         | 37.320                                                       | 1.028.893         | 1.066.213         |
| 2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar                                                                    |                                | -                                                       | -                 | -                 | -                                                            | -                 | -                 |
| <b>2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)</b>                                                        |                                | <b>246.928</b>                                          | <b>-</b>          | <b>246.928</b>    | <b>224.999</b>                                               | <b>-</b>          | <b>224.999</b>    |
| <b>III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>    | <b>(3)</b>                     | <b>-</b>                                                | <b>-</b>          | <b>-</b>          | <b>-</b>                                                     | <b>-</b>          | <b>-</b>          |
| 3.1 Satış Amaçlı                                                                                  |                                | -                                                       | -                 | -                 | -                                                            | -                 | -                 |
| 3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin                                                               |                                | -                                                       | -                 | -                 | -                                                            | -                 | -                 |
| <b>IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI</b>                                                                   | <b>(4)</b>                     | <b>16.033</b>                                           | <b>-</b>          | <b>16.033</b>     | <b>15.960</b>                                                | <b>-</b>          | <b>15.960</b>     |
| <b>4.1 İştirakler (Net)</b>                                                                       |                                | <b>16.033</b>                                           | <b>-</b>          | <b>16.033</b>     | <b>15.960</b>                                                | <b>-</b>          | <b>15.960</b>     |
| 4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler                                                       |                                | -                                                       | -                 | -                 | -                                                            | -                 | -                 |
| 4.1.2 Konsolide Edilmeyenler                                                                      |                                | 16.033                                                  | -                 | 16.033            | 15.960                                                       | -                 | 15.960            |
| <b>4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)</b>                                                                |                                | <b>-</b>                                                | <b>-</b>          | <b>-</b>          | <b>-</b>                                                     | <b>-</b>          | <b>-</b>          |
| 4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar                                                        |                                | -                                                       | -                 | -                 | -                                                            | -                 | -                 |
| 4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar                                                |                                | -                                                       | -                 | -                 | -                                                            | -                 | -                 |
| <b>4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)</b>                            |                                | <b>-</b>                                                | <b>-</b>          | <b>-</b>          | <b>-</b>                                                     | <b>-</b>          | <b>-</b>          |
| 4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler                                                       |                                | -                                                       | -                 | -                 | -                                                            | -                 | -                 |
| 4.3.2 Konsolide Edilmeyenler                                                                      |                                | -                                                       | -                 | -                 | -                                                            | -                 | -                 |
| <b>V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>                                                             | <b>(5)</b>                     | <b>94.477</b>                                           | <b>-</b>          | <b>94.477</b>     | <b>94.797</b>                                                | <b>-</b>          | <b>94.797</b>     |
| <b>VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>                                                    | <b>(6)</b>                     | <b>1.995</b>                                            | <b>-</b>          | <b>1.995</b>      | <b>2.085</b>                                                 | <b>-</b>          | <b>2.085</b>      |
| 6.1 Şerefiye                                                                                      |                                | -                                                       | -                 | -                 | -                                                            | -                 | -                 |
| 6.2 Diğer                                                                                         |                                | 1.995                                                   | -                 | 1.995             | 2.085                                                        | -                 | 2.085             |
| <b>VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>                                                   | <b>(7)</b>                     | <b>840</b>                                              | <b>-</b>          | <b>840</b>        | <b>850</b>                                                   | <b>-</b>          | <b>850</b>        |
| <b>VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI</b>                                                                   | <b>(8)</b>                     | <b>-</b>                                                | <b>-</b>          | <b>-</b>          | <b>-</b>                                                     | <b>-</b>          | <b>-</b>          |
| <b>IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI</b>                                                               | <b>(9)</b>                     | <b>4.245</b>                                            | <b>-</b>          | <b>4.245</b>      | <b>-</b>                                                     | <b>-</b>          | <b>-</b>          |
| <b>X. DİĞER AKTİFLER</b>                                                                          | <b>(10)</b>                    | <b>25.934</b>                                           | <b>33.705</b>     | <b>59.639</b>     | <b>20.785</b>                                                | <b>29.638</b>     | <b>50.423</b>     |
| <b>VARLIKLAR TOPLAMI</b>                                                                          |                                | <b>2.466.330</b>                                        | <b>18.391.405</b> | <b>20.857.735</b> | <b>2.528.081</b>                                             | <b>16.847.837</b> | <b>19.375.918</b> |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır

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

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

| I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)                                                                   | Dipnot<br>(Beşinci<br>Bölüm II) | Sınırlı Denetimden Geçmiş<br>Cari Dönem<br>31 Mart 2020 |                   |                   | Bağımsız Denetimden Geçmiş<br>Önceki Dönem<br>31 Aralık 2019 |                   |                   |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|--------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
|                                                                                                       |                                 | TP                                                      | YP                | Toplam            | TP                                                           | YP                | Toplam            |
| <b>YÜKÜMLÜLÜKLER</b>                                                                                  |                                 |                                                         |                   |                   |                                                              |                   |                   |
| <b>I. MEVDUAT</b>                                                                                     | (1)                             | -                                                       | -                 | -                 | -                                                            | -                 | -                 |
| <b>II. ALINAN KREDİLER</b>                                                                            | (2)                             | -                                                       | 16.637.663        | 16.637.663        | 113                                                          | 15.363.766        | 15.363.879        |
| <b>III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR</b>                                                                 | (3)                             | 51.627                                                  | -                 | 51.627            | 50.364                                                       | -                 | 50.364            |
| <b>IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>                                                        | (4)                             | -                                                       | -                 | -                 | -                                                            | -                 | -                 |
| 4.1 Bonolar                                                                                           |                                 | -                                                       | -                 | -                 | -                                                            | -                 | -                 |
| 4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler                                                                   |                                 | -                                                       | -                 | -                 | -                                                            | -                 | -                 |
| 4.3 Tahviller                                                                                         |                                 | -                                                       | -                 | -                 | -                                                            | -                 | -                 |
| <b>V. FONLAR</b>                                                                                      | (5)                             | 17.969                                                  | 11.967            | 29.936            | 17.728                                                       | 427               | 18.155            |
| 5.1 Müstakrizlerin Fonları                                                                            |                                 | -                                                       | 11.500            | 11.500            | -                                                            | -                 | -                 |
| 5.2 Diğer                                                                                             |                                 | 17.969                                                  | 467               | 18.436            | 17.728                                                       | 427               | 18.155            |
| <b>VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER</b>                     | (6)                             | -                                                       | -                 | -                 | -                                                            | -                 | -                 |
| <b>VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER</b>                                                              | (7)                             | 8.338                                                   | -                 | 8.338             | -                                                            | -                 | -                 |
| 7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı             |                                 | 8.338                                                   | -                 | 8.338             | -                                                            | -                 | -                 |
| 7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısımı  |                                 | -                                                       | -                 | -                 | -                                                            | -                 | -                 |
| <b>VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ</b>                                                                 | (8)                             | -                                                       | -                 | -                 | -                                                            | -                 | -                 |
| <b>IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER</b>                                                       | (9)                             | 15.986                                                  | -                 | 15.986            | 15.207                                                       | -                 | 15.207            |
| <b>X. KARŞILIKLAR</b>                                                                                 | (10)                            | 18.709                                                  | -                 | 18.709            | 26.569                                                       | -                 | 26.569            |
| 10.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı                                                                      |                                 | -                                                       | -                 | -                 | -                                                            | -                 | -                 |
| 10.3 Çalışan Hakları Karşılığı                                                                        |                                 | 16.592                                                  | -                 | 16.592            | 25.628                                                       | -                 | 25.628            |
| 10.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)                                                                |                                 | -                                                       | -                 | -                 | -                                                            | -                 | -                 |
| 10.5 Diğer Karşılıklar                                                                                |                                 | 2.117                                                   | -                 | 2.117             | 941                                                          | -                 | 941               |
| <b>XI. CARİ VERGİ BORCU</b>                                                                           | (11)                            | 31.527                                                  | -                 | 31.527            | 45.843                                                       | -                 | 45.843            |
| <b>XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU</b>                                                                    | (12)                            | -                                                       | -                 | -                 | 11.682                                                       | -                 | 11.682            |
| <b>XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)</b> | (13)                            | -                                                       | -                 | -                 | -                                                            | -                 | -                 |
| 13.1 Satış Amaçlı                                                                                     |                                 | -                                                       | -                 | -                 | -                                                            | -                 | -                 |
| 13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin                                                                  |                                 | -                                                       | -                 | -                 | -                                                            | -                 | -                 |
| <b>XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI</b>                                                        | (14)                            | -                                                       | 1.537.911         | 1.537.911         | -                                                            | 1.402.055         | 1.402.055         |
| 14.1 Krediler                                                                                         |                                 | -                                                       | 1.537.911         | 1.537.911         | -                                                            | 1.402.055         | 1.402.055         |
| 14.2 Diğer Borçlanma Araçları                                                                         |                                 | -                                                       | -                 | -                 | -                                                            | -                 | -                 |
| <b>XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER</b>                                                                        | (15)                            | 27.858                                                  | 76.489            | 104.347           | 22.796                                                       | 62.955            | 85.751            |
| <b>XVI. ÖZKAYNAKLAR</b>                                                                               | (16)                            | 2.426.471                                               | (4.780)           | 2.421.691         | 2.352.892                                                    | 3.521             | 2.356.413         |
| 16.1 Ödenmiş Sermaye                                                                                  |                                 | 850.000                                                 | -                 | 850.000           | 850.000                                                      | -                 | 850.000           |
| 16.2 Sermaye Yedekleri                                                                                |                                 | 208.057                                                 | -                 | 208.057           | 208.057                                                      | -                 | 208.057           |
| 16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri                                                                    |                                 | 1.983                                                   | -                 | 1.983             | 1.983                                                        | -                 | 1.983             |
| 16.2.2 Hisse Senedi İptal Karları                                                                     |                                 | -                                                       | -                 | -                 | -                                                            | -                 | -                 |
| 16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri                                                                        |                                 | 206.074                                                 | -                 | 206.074           | 206.074                                                      | -                 | 206.074           |
| 16.3 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler     |                                 | 152                                                     | -                 | 152               | 152                                                          | -                 | 152               |
| 16.4 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler        |                                 | 15.949                                                  | (4.780)           | 11.169            | 32.683                                                       | 3.521             | 36.204            |
| 16.5 Kar Yedekleri                                                                                    |                                 | 682.612                                                 | -                 | 682.612           | 682.612                                                      | -                 | 682.612           |
| 16.5.1 Yasal Yedekler                                                                                 |                                 | 47.157                                                  | -                 | 47.157            | 47.157                                                       | -                 | 47.157            |
| 16.5.2 Statü Yedekleri                                                                                |                                 | -                                                       | -                 | -                 | -                                                            | -                 | -                 |
| 16.5.3 Olağanüstü Yedekler                                                                            |                                 | 631.753                                                 | -                 | 631.753           | 631.753                                                      | -                 | 631.753           |
| 16.5.4 Diğer Kar Yedekleri                                                                            |                                 | 3.702                                                   | -                 | 3.702             | 3.702                                                        | -                 | 3.702             |
| 16.6 Kar veya Zarar                                                                                   |                                 | 669.701                                                 | -                 | 669.701           | 579.388                                                      | -                 | 579.388           |
| 16.6.1 Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı                                                                  |                                 | 579.388                                                 | -                 | 579.388           | 132.282                                                      | -                 | 132.282           |
| 16.6.2 Dönem Net Kar veya Zararı                                                                      |                                 | 90.313                                                  | -                 | 90.313            | 447.106                                                      | -                 | 447.106           |
| <b>YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI</b>                                                                          |                                 | <b>2.598.485</b>                                        | <b>18.259.250</b> | <b>20.857.735</b> | <b>2.543.194</b>                                             | <b>16.832.724</b> | <b>19.375.918</b> |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.****31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla****Nazım Hesaplar Tablosu**

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

| I.      | NAZIM HESAPLAR TABLOSU                                                 | Dipnot<br>(Beşinci<br>Bölüm<br>III) | Sınırlı Denetimden Geçmiş<br>Cari Dönem<br>31 Mart 2020 |            |            | Bağımsız Denetimden Geçmiş<br>Önceki Dönem<br>31 Aralık 2019 |            |            |
|---------|------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------------------------------|------------|------------|--------------------------------------------------------------|------------|------------|
|         |                                                                        |                                     | TP                                                      | YP         | Toplam     | TP                                                           | YP         | Toplam     |
| A.      | BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)                                  | (1), (3)                            | 362.187                                                 | 2.434.035  | 2.796.222  | 230.013                                                      | 1.731.316  | 1.961.329  |
| I.      | GARANTİ VE KEFALETLER                                                  |                                     | 6.240                                                   | 114.902    | 121.142    | 13                                                           | -          | 13         |
| 1.1     | Teminat Mektupları                                                     |                                     | 6.240                                                   | 114.902    | 121.142    | 13                                                           | -          | 13         |
| 1.1.1   | Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler                                 |                                     | -                                                       | -          | -          | -                                                            | -          | -          |
| 1.1.2   | Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler                           |                                     | -                                                       | -          | -          | -                                                            | -          | -          |
| 1.1.3   | Diğer Teminat Mektupları                                               |                                     | 6.240                                                   | 114.902    | 121.142    | 13                                                           | -          | 13         |
| 1.2     | Banka Kredileri                                                        |                                     | -                                                       | -          | -          | -                                                            | -          | -          |
| 1.2.1   | İthalat Kabul Kredileri                                                |                                     | -                                                       | -          | -          | -                                                            | -          | -          |
| 1.2.2   | Diğer Banka Kabulleri                                                  |                                     | -                                                       | -          | -          | -                                                            | -          | -          |
| 1.3     | Akreditifler                                                           |                                     | -                                                       | -          | -          | -                                                            | -          | -          |
| 1.3.1   | Belgeli Akreditifler                                                   |                                     | -                                                       | -          | -          | -                                                            | -          | -          |
| 1.3.2   | Diğer Akreditifler                                                     |                                     | -                                                       | -          | -          | -                                                            | -          | -          |
| 1.4     | Garanti Verilen Prefinansmanlar                                        |                                     | -                                                       | -          | -          | -                                                            | -          | -          |
| 1.5     | Cirolar                                                                |                                     | -                                                       | -          | -          | -                                                            | -          | -          |
| 1.5.1   | T.C. Merkez Bankasına Cirolar                                          |                                     | -                                                       | -          | -          | -                                                            | -          | -          |
| 1.5.2   | Diğer Cirolar                                                          |                                     | -                                                       | -          | -          | -                                                            | -          | -          |
| 1.6     | Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden                           |                                     | -                                                       | -          | -          | -                                                            | -          | -          |
| 1.7     | Faktoring Garantilerinden                                              |                                     | -                                                       | -          | -          | -                                                            | -          | -          |
| 1.8     | Diğer Garantilerimizden                                                |                                     | -                                                       | -          | -          | -                                                            | -          | -          |
| 1.9     | Diğer Kefaletlerimizden                                                |                                     | -                                                       | -          | -          | -                                                            | -          | -          |
| II.     | TAAHHÜTLER                                                             | (1), (3)                            | 230.689                                                 | 1.931.658  | 2.162.347  | 230.000                                                      | 1.731.316  | 1.961.316  |
| 2.1     | Cayılamaz Taahhütler                                                   |                                     | 689                                                     | 21.565     | 22.254     | -                                                            | 19.824     | 19.824     |
| 2.1.1   | Vadeli, Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri                          |                                     | -                                                       | -          | -          | -                                                            | -          | -          |
| 2.1.2   | Vadeli, Mevduat Alım-Satım Taahhütleri                                 |                                     | -                                                       | -          | -          | -                                                            | -          | -          |
| 2.1.3   | İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri                              |                                     | -                                                       | -          | -          | -                                                            | -          | -          |
| 2.1.4   | Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri                                     |                                     | -                                                       | -          | -          | -                                                            | -          | -          |
| 2.1.5   | Men. Kıy. 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 Harcama Limit Taahhütleri                                  |                                     | -                                                       | -          | -          | -                                                            | -          | -          |
| 2.1.10  | Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah. |                                     | -                                                       | -          | -          | -                                                            | -          | -          |
| 2.1.11  | Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar                    |                                     | -                                                       | -          | -          | -                                                            | -          | -          |
| 2.1.12  | Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar                      |                                     | -                                                       | -          | -          | -                                                            | -          | -          |
| 2.1.13  | Diğer Cayılamaz Taahhütler                                             |                                     | 689                                                     | 21.565     | 22.254     | -                                                            | 19.824     | 19.824     |
| 2.2     | Cayılabilir Taahhütler                                                 |                                     | 230.000                                                 | 1.910.093  | 2.140.093  | 230.000                                                      | 1.711.492  | 1.941.492  |
| 2.2.1   | Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri                                   |                                     | 230.000                                                 | 1.910.093  | 2.140.093  | 230.000                                                      | 1.711.492  | 1.941.492  |
| 2.2.2   | Diğer Cayılabilir Taahhütler                                           |                                     | -                                                       | -          | -          | -                                                            | -          | -          |
| III.    | TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR                                                 | (2)                                 | 125.258                                                 | 387.475    | 512.733    | -                                                            | -          | -          |
| 3.1     | Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar                          |                                     | -                                                       | -          | -          | -                                                            | -          | -          |
| 3.1.1   | Gerçeğe 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                                             |                                     | 125.258                                                 | 387.475    | 512.733    | -                                                            | -          | -          |
| 3.2.1   | Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri                                      |                                     | -                                                       | -          | -          | -                                                            | -          | -          |
| 3.2.1.1 | Vadeli Döviz Alım İşlemleri                                            |                                     | -                                                       | -          | -          | -                                                            | -          | -          |
| 3.2.1.2 | Vadeli Döviz Satım İşlemleri                                           |                                     | -                                                       | -          | -          | -                                                            | -          | -          |
| 3.2.2   | Para ve Faiz Swap İşlemleri                                            |                                     | 125.258                                                 | 387.475    | 512.733    | -                                                            | -          | -          |
| 3.2.2.1 | Swap Para Alım İşlemleri                                               |                                     | 125.258                                                 | 127.098    | 252.356    | -                                                            | -          | -          |
| 3.2.2.2 | Swap Para Satım İşlemleri                                              |                                     | -                                                       | 260.377    | 260.377    | -                                                            | -          | -          |
| 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)                                  |                                     | 2.856.129                                               | 38.913.380 | 41.769.509 | 2.857.003                                                    | 36.461.769 | 39.318.772 |
| IV.     | EMANET KIYMETLER                                                       |                                     | 46.735                                                  | -          | 46.735     | 46.920                                                       | -          | 46.920     |
| 4.1     | Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları                                      |                                     | -                                                       | -          | -          | -                                                            | -          | -          |
| 4.2     | Emanete Alınan Menkul Değerler                                         |                                     | 46.735                                                  | -          | 46.735     | 46.920                                                       | -          | 46.920     |
| 4.3     | Tahsile Alınan Çekler                                                  |                                     | -                                                       | -          | -          | -                                                            | -          | -          |
| 4.4     | Tahsile Alınan Ticari Senetler                                         |                                     | -                                                       | -          | -          | -                                                            | -          | -          |
| 4.5     | Tahsile Alınan Diğer Kıymetler                                         |                                     | -                                                       | -          | -          | -                                                            | -          | -          |
| 4.6     | İhracına Aracı Olunan Kıymetler                                        |                                     | -                                                       | -          | -          | -                                                            | -          | -          |
| 4.7     | Diğer Emanet Kıymetler                                                 |                                     | -                                                       | -          | -          | -                                                            | -          | -          |
| 4.8     | Emanet Kıymet Alanlar                                                  |                                     | -                                                       | -          | -          | -                                                            | -          | -          |
| V.      | REHİNLİ KIYMETLER                                                      |                                     | 2.809.394                                               | 38.913.380 | 41.722.774 | 2.807.997                                                    | 36.441.823 | 39.249.820 |
| 5.1     | Menkul Kıymetler                                                       |                                     | -                                                       | -          | -          | -                                                            | -          | -          |
| 5.2     | Teminat Senetleri                                                      |                                     | 14.754                                                  | 3.673.919  | 3.688.673  | 17.255                                                       | 3.606.492  | 3.623.747  |
| 5.3     | Emtia                                                                  |                                     | -                                                       | -          | -          | -                                                            | -          | -          |
| 5.4     | Varant                                                                 |                                     | -                                                       | -          | -          | -                                                            | -          | -          |
| 5.5     | Gayrimenkul                                                            |                                     | 2.215.937                                               | 24.074.224 | 26.290.161 | 2.193.249                                                    | 22.316.924 | 24.510.173 |
| 5.6     | Diğer Rehinli Kıymetler                                                |                                     | 293.665                                                 | 9.065.937  | 9.359.602  | 298.450                                                      | 8.591.729  | 8.890.179  |
| 5.7     | Rehinli Kıymet Alanlar                                                 |                                     | 285.038                                                 | 2.099.300  | 2.384.338  | 299.043                                                      | 1.926.678  | 2.225.721  |
| VI.     | KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER                                     |                                     | -                                                       | -          | -          | 2.086                                                        | 19.946     | 22.032     |
|         | BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)                                    |                                     | 3.218.316                                               | 41.347.415 | 44.565.731 | 3.087.016                                                    | 38.193.085 | 41.280.101 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

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

| <b>III. KAR VEYA ZARAR TABLOSU</b>                                                            |                                          |                                                                         |                                                                           |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|
| <b>GELİR VE GİDER KALEMLERİ</b>                                                               | <b>Dipnot<br/>(Beşinci<br/>Bölüm IV)</b> | <b>Sınırlı Denetimden Geçmiş<br/>Cari Dönem<br/>1 Ocak-31 Mart 2020</b> | <b>Sınırlı Denetimden Geçmiş<br/>Önceki Dönem<br/>1 Ocak-31 Mart 2019</b> |
| <b>I. FAİZ GELİRLERİ</b>                                                                      | <b>(1)</b>                               | <b>269.001</b>                                                          | <b>265.190</b>                                                            |
| 1.1 Kredilerden Alınan Faizler                                                                |                                          | 187.781                                                                 | 193.355                                                                   |
| 1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler                                                     |                                          | -                                                                       | -                                                                         |
| 1.3 Bankalardan Alınan Faizler                                                                |                                          | 33.514                                                                  | 57.958                                                                    |
| 1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler                                                |                                          | 7.464                                                                   | 7.904                                                                     |
| 1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler                                                         |                                          | 40.220                                                                  | 5.940                                                                     |
| 1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar                                      |                                          | -                                                                       | -                                                                         |
| 1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar                           |                                          | 24.415                                                                  | 3.901                                                                     |
| 1.5.3 İtfâ Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler                                                    |                                          | 15.805                                                                  | 2.039                                                                     |
| 1.6 Finansal Kiralama Gelirleri                                                               |                                          | -                                                                       | -                                                                         |
| 1.7 Diğer Faiz Gelirleri                                                                      |                                          | 22                                                                      | 33                                                                        |
| <b>II. FAİZ GİDERLERİ (-)</b>                                                                 | <b>(2)</b>                               | <b>(115.310)</b>                                                        | <b>(92.936)</b>                                                           |
| 2.1 Mevduata Verilen Faizler                                                                  |                                          | -                                                                       | -                                                                         |
| 2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler                                                      |                                          | (113.181)                                                               | (92.805)                                                                  |
| 2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler                                                 |                                          | (1.319)                                                                 | (131)                                                                     |
| 2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler                                            |                                          | -                                                                       | -                                                                         |
| 2.5 Kiralama Faiz Giderleri                                                                   |                                          | (810)                                                                   | -                                                                         |
| 2.6 Diğer Faiz Giderleri                                                                      |                                          | -                                                                       | -                                                                         |
| <b>III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)</b>                                                   |                                          | <b>153.691</b>                                                          | <b>172.254</b>                                                            |
| <b>IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>                                          |                                          | <b>3.753</b>                                                            | <b>3.918</b>                                                              |
| 4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar                                                               |                                          | 5.284                                                                   | 4.527                                                                     |
| 4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden                                                                 |                                          | 159                                                                     | 140                                                                       |
| 4.1.2 Diğer                                                                                   |                                          | 5.125                                                                   | 4.387                                                                     |
| 4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)                                                          |                                          | (1.531)                                                                 | (609)                                                                     |
| 4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere                                                                   |                                          | -                                                                       | -                                                                         |
| 4.2.2 Diğer                                                                                   |                                          | (1.531)                                                                 | (609)                                                                     |
| <b>V. TEMETTÜ GELİRLERİ</b>                                                                   | <b>(3)</b>                               | <b>-</b>                                                                | <b>129</b>                                                                |
| <b>VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)</b>                                                             | <b>(4)</b>                               | <b>8.417</b>                                                            | <b>3.036</b>                                                              |
| 7.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı                                                    |                                          | 5.859                                                                   | -                                                                         |
| 7.2 Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar                                                      |                                          | (29.721)                                                                | -                                                                         |
| 7.3 Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı                                                             |                                          | 32.279                                                                  | 3.036                                                                     |
| <b>VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>                                                          | <b>(5)</b>                               | <b>16.804</b>                                                           | <b>2.301</b>                                                              |
| <b>VIII. FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII+VIII)</b>                                        |                                          | <b>182.665</b>                                                          | <b>181.638</b>                                                            |
| <b>IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)</b>                                          | <b>(6)</b>                               | <b>(35.732)</b>                                                         | <b>(8.279)</b>                                                            |
| <b>X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)</b>                                                        |                                          | <b>(8.274)</b>                                                          | <b>(6.286)</b>                                                            |
| <b>XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)</b>                                                             |                                          | <b>(19.980)</b>                                                         | <b>(19.036)</b>                                                           |
| <b>XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>                                                      | <b>(7)</b>                               | <b>(11.651)</b>                                                         | <b>(8.328)</b>                                                            |
| <b>XIII. NET FAALİYET KARI/ZARARI (IX-X-XI)</b>                                               |                                          | <b>107.028</b>                                                          | <b>139.709</b>                                                            |
| <b>XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>                |                                          | <b>-</b>                                                                | <b>-</b>                                                                  |
| <b>XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR</b>                                |                                          | <b>-</b>                                                                | <b>-</b>                                                                  |
| <b>XVI. NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI</b>                                                  |                                          | <b>-</b>                                                                | <b>-</b>                                                                  |
| <b>XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XV)</b>                             |                                          | <b>107.028</b>                                                          | <b>139.709</b>                                                            |
| <b>XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>                                      | <b>(8)</b>                               | <b>(16.715)</b>                                                         | <b>(23.960)</b>                                                           |
| 17.1 Cari Vergi Karşılığı                                                                     | <b>(9)</b>                               | (25.815)                                                                | (23.275)                                                                  |
| 17.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)                                                        |                                          | -                                                                       | (696)                                                                     |
| 17.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)                                                        |                                          | 9.100                                                                   | 11                                                                        |
| <b>XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)</b>                                   |                                          | <b>90.313</b>                                                           | <b>115.749</b>                                                            |
| <b>XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>                                                 | <b>(10)</b>                              | <b>-</b>                                                                | <b>-</b>                                                                  |
| 19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri                                         |                                          | -                                                                       | -                                                                         |
| 19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları   |                                          | -                                                                       | -                                                                         |
| 19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri                                                      |                                          | -                                                                       | -                                                                         |
| <b>XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>                                            |                                          | <b>-</b>                                                                | <b>-</b>                                                                  |
| 20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri                                         |                                          | -                                                                       | -                                                                         |
| 20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları |                                          | -                                                                       | -                                                                         |
| 20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri                                                      |                                          | -                                                                       | -                                                                         |
| <b>XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIX-XX)</b>                                 |                                          | <b>-</b>                                                                | <b>-</b>                                                                  |
| <b>XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>                                      |                                          | <b>-</b>                                                                | <b>-</b>                                                                  |
| 22.1 Cari Vergi Karşılığı                                                                     |                                          | -                                                                       | -                                                                         |
| 22.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)                                                        |                                          | -                                                                       | -                                                                         |
| 22.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)                                                        |                                          | -                                                                       | -                                                                         |
| <b>XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI±XXII)</b>                                  |                                          | <b>-</b>                                                                | <b>-</b>                                                                  |
| <b>XXV. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XVIII+XXIII)</b>                                               | <b>(11)</b>                              | <b>90.313</b>                                                           | <b>115.749</b>                                                            |
| 24.2 Hisse Başına Kar / Zarar (Tam TL)                                                        |                                          | 0,10625                                                                 | 0,23150                                                                   |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**  
**31 Mart 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait**  
**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                                                                                        | Sınırlı Denetimden Geçmiş<br>Cari Dönem<br>1 Ocak-31 Mart 2020 | Sınırlı Denetimden Geçmiş<br>Önceki Dönem<br>1 Ocak-31 Mart 2019 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|
| <b>I. DÖNEM KARI/ZARARI</b>                                                                                                               | <b>90.313</b>                                                  | <b>115.749</b>                                                   |
| <b>II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER</b>                                                                                                        | <b>(25.035)</b>                                                | <b>311</b>                                                       |
| 2.1 Kar veya Zarara Yeniden Sınıflandırılmayacaklar                                                                                       | -                                                              | -                                                                |
| 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                                                                       | -                                                              | -                                                                |
| 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                                                | -                                                              | -                                                                |
| <b>2.2 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar</b>                                                                                  | <b>(25.035)</b>                                                | <b>311</b>                                                       |
| 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 | (30.543)                                                       | 379                                                              |
| 2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri                                                                                    | -                                                              | -                                                                |
| 2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri                                                       | -                                                              | -                                                                |
| 2.2.5 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları                                                | -                                                              | -                                                                |
| 2.2.6 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler                                                   | 5.508                                                          | (68)                                                             |
| <b>III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)</b>                                                                                                  | <b>65.278</b>                                                  | <b>116.060</b>                                                   |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**

**31 Mart 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait**

**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 Yedekleri | Geçmiş Dönem Karı / (Zararı) | Dönem Net Kar veya Zararı | 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<br>31 Mart 2019             |                                                       |                 |                             |                            |                         |                                                                                            |     |   |                                                                                         |          |   |               |                              |                           |                 |
| I.                                       | Önceki Dönem Sonu Bakiyesi                            | 500.000         | 1.582                       | -                          | 206.074                 | -                                                                                          | 721 | - | -                                                                                       | 26.299   | - | 522.318       | 160.293                      | -                         | 1.417.287       |
| II.                                      | TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler                    | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -   | - | -                                                                                       | (29.484) | - | -             | 148.508                      | -                         | 119.024         |
| 2.1                                      | Hataların Düzeltilmesinin Etkisi                      | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -   | - | -                                                                                       | -        | - | -             | -                            | -                         | -               |
| 2.2                                      | Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -   | - | -                                                                                       | (29.484) | - | -             | 148.508                      | -                         | 119.024         |
| III.                                     | Yeni Bakiye (I+II)                                    | 500.000         | 1.582                       | -                          | 206.074                 | -                                                                                          | 721 | - | -                                                                                       | (3.185)  | - | 522.318       | 308.801                      | -                         | 1.536.311       |
| IV.                                      | Toplam Kapsamlı Gelir                                 | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -   | - | -                                                                                       | 311      | - | -             | -                            | 115.749                   | 116.060         |
| V.                                       | Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı              | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -   | - | -                                                                                       | -        | - | -             | -                            | -                         | -               |
| VI.                                      | İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı     | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -   | - | -                                                                                       | -        | - | -             | -                            | -                         | -               |
| VII.                                     | Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı              | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -   | - | -                                                                                       | -        | - | -             | -                            | -                         | -               |
| VIII.                                    | Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller             | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -   | - | -                                                                                       | -        | - | -             | -                            | -                         | -               |
| IX.                                      | Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları                    | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -   | - | -                                                                                       | -        | - | -             | -                            | -                         | -               |
| X.                                       | Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış           | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -   | - | -                                                                                       | -        | - | -             | -                            | -                         | -               |
| XI.                                      | Kar Dağıtımı                                          | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -   | - | -                                                                                       | -        | - | -             | -                            | -                         | -               |
| 11.1                                     | Dağıtılan Temettü                                     | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -   | - | -                                                                                       | -        | - | -             | -                            | -                         | -               |
| 11.2                                     | Yedeklere Aktarılan Tutarlar                          | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -   | - | -                                                                                       | -        | - | -             | -                            | -                         | -               |
| 11.3                                     | Diğer                                                 | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -   | - | -                                                                                       | -        | - | -             | -                            | -                         | -               |
| Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)  |                                                       | 500.000         | 1.582                       | -                          | 206.074                 | -                                                                                          | 721 | - | -                                                                                       | (2.874)  | - | 522.318       | 308.801                      | 115.749                   | 1.652.371       |
| Cari Dönem<br>31 Mart 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 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       |
| IV.                                      | Toplam Kapsamlı Gelir                                 | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -   | - | -                                                                                       | (25.035) | - | -             | -                            | 90.313                    | 65.278          |
| V.                                       | Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı              | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -   | - | -                                                                                       | -        | - | -             | -                            | -                         | -               |
| VI.                                      | İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı     | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -   | - | -                                                                                       | -        | - | -             | -                            | -                         | -               |
| VII.                                     | Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı              | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -   | - | -                                                                                       | -        | - | -             | -                            | -                         | -               |
| VIII.                                    | Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller             | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -   | - | -                                                                                       | -        | - | -             | -                            | -                         | -               |
| IX.                                      | Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları                    | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -   | - | -                                                                                       | -        | - | -             | -                            | -                         | -               |
| X.                                       | Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış           | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -   | - | -                                                                                       | -        | - | -             | -                            | -                         | -               |
| XI.                                      | Kar Dağıtımı                                          | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -   | - | -                                                                                       | -        | - | -             | -                            | -                         | -               |
| 11.1                                     | Dağıtılan Temettü                                     | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -   | - | -                                                                                       | -        | - | -             | -                            | -                         | -               |
| 11.2                                     | Yedeklere Aktarılan Tutarlar                          | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -   | - | -                                                                                       | -        | - | -             | -                            | -                         | -               |
| 11.3                                     | Diğer                                                 | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -   | - | -                                                                                       | -        | - | -             | -                            | -                         | -               |
| Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)  |                                                       | 850.000         | 1.983                       | -                          | 206.074                 | -                                                                                          | 152 | - | -                                                                                       | 11.169   | - | 682.612       | 579.388                      | 90.313                    | 2.421.691       |

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 gelirinden 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 gelirinden 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 finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.



**TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.****31 Mart 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait****Nakit Akış Tablosu**

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

| <b>VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU</b>                                                                              |                                                                         |                                                                           |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                            | <b>Sınırlı Denetimden Geçmiş<br/>Cari Dönem<br/>1 Ocak-31 Mart 2020</b> | <b>Sınırlı Denetimden Geçmiş<br/>Önceki Dönem<br/>1 Ocak-31 Mart 2019</b> |
| <b>A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>                                                 |                                                                         |                                                                           |
| <b>I.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı</b>             | <b>55.993</b>                                                           | <b>89.325</b>                                                             |
| 1.1.1 Alınan Faizler                                                                                       | 238.367                                                                 | 238.063                                                                   |
| 1.1.2 Ödenen Faizler                                                                                       | (109.231)                                                               | (94.311)                                                                  |
| 1.1.3 Alınan Temettüleri                                                                                   | -                                                                       | 129                                                                       |
| 1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar                                                                          | 5.284                                                                   | 4.527                                                                     |
| 1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar                                                                          | 989                                                                     | 303                                                                       |
| 1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar                                       | 11.134                                                                  | 4.239                                                                     |
| 1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler                                          | (30.741)                                                                | (23.813)                                                                  |
| 1.1.8 Ödenen Vergiler                                                                                      | (41.941)                                                                | (35.664)                                                                  |
| 1.1.9 Diğer                                                                                                | (17.868)                                                                | (4.148)                                                                   |
| <b>I.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim</b>                              | <b>69.641</b>                                                           | <b>(55.668)</b>                                                           |
| 1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış                               | 6.371                                                                   | (4.161)                                                                   |
| 1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış                                                              | -                                                                       | -                                                                         |
| 1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış                                                                      | 206.841                                                                 | (216.741)                                                                 |
| 1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış                                                                 | 1.473                                                                   | (5.592)                                                                   |
| 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)                                                               | (170.027)                                                               | 182.092                                                                   |
| 1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)                                                           | -                                                                       | -                                                                         |
| 1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)                                                                  | 24.983                                                                  | (11.266)                                                                  |
| <b>I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>                                          | <b>125.634</b>                                                          | <b>33.657</b>                                                             |
| <b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>                                                    |                                                                         |                                                                           |
| <b>II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>                                            | <b>(132.570)</b>                                                        | <b>367</b>                                                                |
| 2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)  | -                                                                       | -                                                                         |
| 2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | -                                                                       | -                                                                         |
| 2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller                                                                  | (533)                                                                   | (46)                                                                      |
| 2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller                                                               | 171                                                                     | 8                                                                         |
| 2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar              | (206.417)                                                               | (15.513)                                                                  |
| 2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar          | 153.264                                                                 | 14.764                                                                    |
| 2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar                                      | (104.397)                                                               | (1.684)                                                                   |
| 2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar                                           | 25.553                                                                  | 2.838                                                                     |
| 2.9 Diğer                                                                                                  | (211)                                                                   | -                                                                         |
| <b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>                                                  |                                                                         |                                                                           |
| <b>III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>                                                  | <b>(1.558)</b>                                                          | <b>-</b>                                                                  |
| 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                                                                          | -                                                                       | -                                                                         |
| 3.4 Temettü Ödemeleri                                                                                      | -                                                                       | -                                                                         |
| 3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler                                                                            | (1.558)                                                                 | -                                                                         |
| 3.6 Diğer                                                                                                  | -                                                                       | -                                                                         |
| <b>IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>              | <b>76.232</b>                                                           | <b>29.806</b>                                                             |
| <b>V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)</b>                            | <b>67.738</b>                                                           | <b>63.830</b>                                                             |
| <b>VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>                                                | <b>2.470.569</b>                                                        | <b>1.623.557</b>                                                          |
| <b>VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>                                               | <b>2.538.307</b>                                                        | <b>1.687.387</b>                                                          |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

## **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

### **MUHASEBE POLİTİKALARI**

#### **I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar:**

##### **a. Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması:**

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

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

##### **b. Diğer hususlar:**

2019 yılı Aralık ayı sonlarında Çin Halk Cumhuriyeti'nin Vuhan 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.

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

#### **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 esası baz alınarak Bin Türk Lirası ("TL") olarak hazırlanmıştır.

### **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 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 ve Alman Kalkınma Bankası'ndan temin edilmiş orta ve uzun vadeli kredi niteliğindedir.

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

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

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

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

Yabancı para işlemlerin yürütülmesinde ise, aşağıda belirtilen uygulamalar yapılmaktadır.

- a. 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.
- b. Bilanço tarihi itibarıyla aktifleştirilen kur farkı bulunmamaktadır.
- c. 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.
- d. Yabancı para işlemler, işlem tarihinde geçerli olan kurlardan hesaplanmakta olup, bu tür işlemlerden kaynaklanan kar/zararlar ait oldukları dönemin gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

#### **IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar:**

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

## **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**

### **MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

#### **V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar:**

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

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

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

#### **VI. 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.

#### **VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:**

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

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

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

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

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

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.

## **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**

### **MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

#### **VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):**

##### ***Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar:***

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

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

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

##### ***Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar:***

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

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

Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değerinin 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 gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

##### ***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.

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):**

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

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

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

***İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Yatırımlar***

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

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

***Krediler***

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

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

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

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

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.

## **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**

### **MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

#### **VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):**

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 teminatlara ilişkin usul ve esasların Banka Yönetim Kurulunca belirlenmesine karar verilmiştir. Bu kapsamda Banka, kredilerin sınıflandırma ve karşılık ayırma işlemlerinin TFRS 9 Standardı ve "Kredilerin Sınıflandırılması Ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul Ve Esaslar Hakkında Yönetmelik (Karşılıklar Yönetmeliği) ile uyumlu olarak gerçekleştirilmesine karar vermiştir.

#### ***Nakit ve Nakit Benzeri Değerler:***

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

#### ***İştiraklere İlişkin Açıklamalar:***

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

#### **VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar:**

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

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

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

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

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

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

## **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**

### **MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

#### **VIII. 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’te sınıflandırılan tüm hesaplar için ömür boyu karşılık hesaplaması gerçekleştirilmektedir.

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

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

#### **Kredi Riskinde Önemli Derecede Artış**

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

- Müşterinin gecikme gün sayısının 30’un üzerinde olması
- Finansal güçlük çeken borçluya imtiyaz tanınarak yeniden yapılandırılması
- Müşterinin Yakın İzleme 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 önemli derecede artış kriteri).

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

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

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



## **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**

### **MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

#### **VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (Devamı):**

Yeni 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 kullanır ve uygun olması durumunda nitel göstergeleri (örneğin finansal taahhütleri) dikkate alır. Ancak işletme, daha uzun süreli bir gecikme olduğunda temerrüdün ortaya çıkacağını ortaya koyan makul ve desteklenebilir bilgilere sahip olmadığı sürece temerrüdün, finansal aracın vadesi 90 gün geçtikten sonra meydana gelmeyeceğine yönelik aksi ispat edilebilir bir ön kabul vardır. Bu amaçlar için kullanılan temerrüt tanımı, diğer bir temerrüt tanımının belirli bir finansal araç için daha uygun olduğunu kanıtlayan bilgiler elde edilebilir olmadıkça tüm finansal araçlara tutarlı bir şekilde uygulanır.” maddesi uyarınca ilgili temerrüt tanımı modelleme kapsamında kullanılmıştır.

Banka’da kullanılan temerrüt tanımı aşağıdaki gibidir:

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

#### **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.

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**VIII. 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 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 volatilité endeksi hesaplanmakta devamında ise bununla paralel hareket eden ve aniden yaşanan finansal sarsıntılardan önce kriz olasılıklarının ölçülmesinde yardımcı rol oynayan değişkenlerin tespiti yapılmaktadır. Sonrasında endeks tespit edilen değişkenlerin başarı oranına göre ağırlıklandırılarak oluşturulmaktadır.

Nihai olarak Banka tarafından müşteri skorlarına uygulanan makro etkisi, her bir müşterinin kalitatif (ortaklık bilgileri, şirketler topluluğu vb.) ve kantitatif (likidite, finansal yapı, karlılık vb.) değerlendirmeye tabi tutulması sonucunda hesaplanan şirket notu (makrosuz skor) üzerine hesaplanan makro not doğrultusunda müşterinin skorunda düzeltmeler yapılarak uygulanmaktadır. Bu kapsamda, Türkiye ekonomisi öncü kırılganlık 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 arasına dağıtılan ve 12 aylık ortalaması alınan endeks değerlerinden olumlu ve olumsuz senaryo değerleri için serinin dağılımına uygun belirli marjda değerler hesaplanmaktadır.

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (Devamı):**

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

**IX. 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.

**X. 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 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.

## **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**

### **MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

#### **XI. 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.

#### **XII. 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.

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:**

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

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

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

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

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):**

16 Haziran 2012 tarih ve 28325 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan “Kamu Kurum ve Kuruluşlarının Taşınmazları ile İlgili Yapılacak İşlemler Hakkında 2012/15 Sayılı Başbakanlık Genelgesi” hükümleri gereğince, Kamu kurum ve kuruluşları (Belediyeler ve il özel idareleri hariç) ile sermayesinin yüzde ellisinden fazlası kamu kurum ve kuruluşlarına ait şirketlerin, kendi mülkiyetlerinde veya tasarruflarında bulunan taşınmazlarıyla ilgili olarak; kamu kurum ve kuruluşları, vakıf, dernek veya bunların şirketlerine, gerçek veya tüzel kişilere; satış, kira, irtifak, takas, tahsis, devir vb. her türlü tasarrufa yönelik işlemleri için Başbakanlık’tan izin alınacaktır. Banka taşınmazları ile ilgili olarak söz konusu genelge kapsamında belirtilen tüm işlemler Başbakanlık iznine tabidir. Belirtilen bu husus dışında, maddi duran varlıkların üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler veya bunların alımı için verilen taahhütler ya da bunlar üzerindeki tasarruf haklarının kullanılmasını sınırlandıran bir husus mevcut değildir.

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

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

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

***Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller***

Yatırım amaçlı gayrimenkuller, kira ve/veya değer artış kazancı elde etmek amacıyla elde tutulan gayrimenkuller olup, maliyet değerinden birikmiş amortisman ve varsa birikmiş değerleri düşüldükten sonraki tutarlar ile bilançoda gösterilmektedirler. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ait maliyetler, söz konusu maliyetler ortaya çıktığı anda değerlendirilir. Bu maliyetler, başlangıçta yatırım amaçlı gayrimenkulün elde edilmesine ilişkin olarak gerçekleştirilen maliyetler ile yatırım amaçlı bir gayrimenkule daha sonradan yapılan ilave, değişiklik veya hizmet maliyetlerini içermektedir. Kabul gören kriterlere uyması durumunda bilançoda yer alan tutara, var olan yatırım amaçlı gayrimenkulün herhangi bir kısmını değiştirmenin maliyeti dahil edilir. Söz konusu tutara, yatırım amaçlı gayrimenkullere yapılan günlük bakımlar dahil değildir. Yatırım amaçlı gayrimenkullerin amortismanında doğrusal amortisman yöntemi kullanılmıştır. Yatırım amaçlı gayrimenkullerin amortisman süresi 50 yıldır.

**XIV. 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.

## **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**

### **MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

#### **XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı):**

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.

Bilanço tarihi itibarıyla Banka’nın 2 adet gayrimenkulü faaliyet kiralama sözleşmesi kapsamında olup bu gayrimenkuller bilançoda yatırım amaçlı gayrimenkuller adı altında sınıflandırılmaktadır.

#### **XV. 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.

#### **XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:**

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

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

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

Çalışan haklarından doğabilecek toplam yükümlülüğün hesaplanmasındaki ana varsayım, her hizmet yılı için olan azami yükümlülük tutarının enflasyona paralel olarak artacak olmasıdır. Dolayısıyla, uygulanan iskonto oranı, gelecek enflasyon etkilerinin düzeltilmesinden sonraki beklenen reel oranı ifade eder. Bu nedenle, 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla, karşılıklar geleceğe ilişkin çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. İlgili bilanço tarihlerindeki karşılıklar, % 3,72 reel iskonto oranı kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır (31 Aralık 2019: %3,72). Banka’nın kıdem tazminatı karşılığının hesaplanmasında 1 Ocak 2020 tarihi itibarıyla geçerli olan, 6.730,15 tam TL tavan tutarı dikkate alınmıştır (31 Aralık 2019: 6.379,86 tam TL).

## **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**

### **MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

#### **XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:**

##### ***Cari Vergi***

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

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

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

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



**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (Devamı):**

***Ertelenmiş Vergi***

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

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. BDDK’nın ilgili genelgesi uyarınca ertelenmiş vergi geliri kar dağıtımında dikkate alınmamaktadır.

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, gelir 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.

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**XVIII. 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. Banka yurt içinde çeşitli Bütçe kaynaklı fonların kullandırılmasında aracılık görevini üstlenmektedir. Bu kaynaktan kredi kullandırımı bitmiş olup, Hazine ve Maliye Bakanlığı’ndan yeni kaynak aktarımı olmamıştır. Temin edilen fonlar aktarım tarihinde Banka’nın kaynak hesaplarına kaydedilmektedir. Bu fonların vade ve faiz oranları kamu otoritesi tarafından Yatırımları Teşvik Tebliği ile belirlenmektedir.

Banka’nın yurt dışından sağlamış olduğu mevcut kaynakları ise Dünya Bankası’ndan, Avrupa Yatırım Bankası’ndan, Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası’ndan, İslam Kalkınma Bankası’ndan, Karadeniz Ticaret ve Kalkınma Bankası’ndan, Japonya Uluslararası İşbirliği Bankası’ndan, Çin Endüstri ve Ticaret Bankası’ndan 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.

**XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar:**

Cari dönemde ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

**XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar:**

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

**XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar:**

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

**XXII. Raporlamanın bölümlenmeye 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 bonusu, 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 Mart 2020 tarihi itibarıyla hazırlanan faaliyet bölümlenmesine ilişkin bilgiler tablosuna devam eden sayfada yer verilmiştir.

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

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

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

| <b>Cari Dönem (31.03.2020)</b> | <b>Yatırım Bankacılığı (Hazine)</b> | <b>Kurumsal Bankacılık</b> | <b>Diğer</b>     | <b>Banka'nın Toplam Faaliyeti</b> |
|--------------------------------|-------------------------------------|----------------------------|------------------|-----------------------------------|
| Net Faiz Gelirleri             | 79.879                              | 74.600                     | (788)            | 153.691                           |
| Net Ücret Komisyon Gelirleri   | (1.531)                             | 5.170                      | 114              | 3.753                             |
| Diğer Gelirler                 | -                                   | 45.624                     | 260              | 45.884                            |
| Diğer Giderler                 | (20.663)                            | (42.281)                   | (33.356)         | (96.300)                          |
| Vergi Öncesi Kar               | 57.685                              | 83.113                     | (33.770)         | 107.028                           |
| Vergi Karşılığı                | -                                   | -                          | (16.715)         | (16.715)                          |
| <b>Net Dönem Karı/(Zararı)</b> | <b>57.685</b>                       | <b>83.113</b>              | <b>(50.485)</b>  | <b>90.313</b>                     |
| <b>Cari Dönem (31.03.2020)</b> |                                     |                            |                  |                                   |
| Bölüm Varlıkları               | 4.498.640                           | 16.258.333                 | 84.729           | 20.841.702                        |
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklar   | -                                   | 16.033                     | -                | 16.033                            |
| <b>Toplam Varlıklar</b>        | <b>4.498.640</b>                    | <b>16.274.366</b>          | <b>84.729</b>    | <b>20.857.735</b>                 |
| Bölüm Yükümlülükleri           | 59.965                              | 18.206.687                 | 169.392          | 18.436.044                        |
| Özkaynaklar                    | -                                   | -                          | 2.421.691        | 2.421.691                         |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>    | <b>59.965</b>                       | <b>18.206.687</b>          | <b>2.591.083</b> | <b>20.857.735</b>                 |

| <b>Önceki Dönem (31.03.2019)</b> | <b>Yatırım Bankacılığı (Hazine)</b> | <b>Kurumsal Bankacılık</b> | <b>Diğer</b>     | <b>Banka'nın Toplam Faaliyeti</b> |
|----------------------------------|-------------------------------------|----------------------------|------------------|-----------------------------------|
| Net Faiz Gelirleri               | 71.671                              | 100.550                    | 33               | 172.254                           |
| Net Ücret Komisyon Gelirleri     | (609)                               | 4.454                      | 73               | 3.918                             |
| Diğer Gelirler                   | 4                                   | 4.490                      | 972              | 5.466                             |
| Diğer Giderler                   | (888)                               | (8.279)                    | (32.762)         | (41.929)                          |
| Vergi Öncesi Kar                 | 70.178                              | 101.215                    | (31.684)         | 139.709                           |
| Vergi Karşılığı                  | -                                   | -                          | (23.960)         | (23.960)                          |
| <b>Net Dönem Karı/(Zararı)</b>   | <b>70.178</b>                       | <b>101.215</b>             | <b>(55.644)</b>  | <b>115.749</b>                    |
| <b>Önceki Dönem (31.12.2019)</b> |                                     |                            |                  |                                   |
| Bölüm Varlıkları                 | 4.208.740                           | 15.072.392                 | 78.826           | 19.359.958                        |
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklar     | -                                   | 15.960                     | -                | 15.960                            |
| <b>Toplam Varlıklar</b>          | <b>4.208.740</b>                    | <b>15.088.352</b>          | <b>78.826</b>    | <b>19.375.918</b>                 |
| Bölüm Yükümlülükleri             | 50.364                              | 15.382.036                 | 1.587.105        | 17.019.505                        |
| Özkaynaklar                      | -                                   | -                          | 2.356.413        | 2.356.413                         |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>      | <b>50.364</b>                       | <b>15.382.036</b>          | <b>3.943.518</b> | <b>19.375.918</b>                 |

## **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 Mart 2020 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 4.058.832 TL (31 Aralık 2019 3.844.584 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %20,44’tür (31 Aralık 2019: %22,29). Banka’nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerinde seyretmektedir.

#### **Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler:**

| <b>Cari Dönem (31.03.2020)</b>                                                                                                                                                                                                                        | <b>Tutar</b>     | <b>1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*</b> |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|--------------------------------------------------|
| <b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                               |                  |                                                  |
| Banka’nın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye                                                                                                                                                 | 1.056.074        |                                                  |
| Hisse senedi ihraç primleri                                                                                                                                                                                                                           | 1.983            |                                                  |
| Yedek akçeler                                                                                                                                                                                                                                         | 682.612          |                                                  |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar                                                                                                                                                                        | 20.067           |                                                  |
| Kar                                                                                                                                                                                                                                                   | 669.701          |                                                  |
| Net Dönem Karı                                                                                                                                                                                                                                        | 90.313           |                                                  |
| Geçmiş Yıllar Karı                                                                                                                                                                                                                                    | 579.388          |                                                  |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler                                                                                              | -                |                                                  |
| <b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                             | <b>2.430.437</b> |                                                  |
| <b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                                       |                  |                                                  |
| 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                                                                                                           | 6.129            | -                                                |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri                                                                                                                                                                                                            | 3.969            | -                                                |
| 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                                                                                              | 1.995            | -                                                |
| 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                                                       | -                | -                                                |

**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                                                                                                                                                              | -                | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler                                                                                                                                                                                                          | -                | - |
| Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar                                                                                                                                 | -                | - |
| <b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>                                                                                                                                                                                        | <b>12.093</b>    |   |
| <b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                              | <b>2.418.344</b> |   |
| <b>İLAVE ANA SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                     |                  |   |
| Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri                                                                                                                                 | -                | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri                                                                                                                                                                   | 1.084.905        |   |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)                                                                                                                               | -                | - |
| <b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                   | <b>1.084.905</b> |   |
| <b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                             | -                | - |
| 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 | -                | - |

**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                                                                                                                                                                                                                                                                               | -                |   |
| <b>Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>                                                                                                                                                                                                                                           | -                |   |
| 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 (-)                                                                                                                                                                                                                        | -                |   |
| <b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                            | -                |   |
| <b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                  | <b>1.084.905</b> |   |
| <b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)</b>                                                                                                                                                                                                                                    | <b>3.503.249</b> |   |
| <b>KATKI SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                  |   |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri                                                                                                                                                                                                                                        | 405.945          |   |
| 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)                                                                                                                                                                                             | 149.638          |   |
| <b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                                                                                            | <b>555.583</b>   |   |
| <b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                                                                                                      | -                |   |
| Banka'nın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)                                                                                                                                                                                                                              | -                | - |
| Banka'nın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar                                                                                         | -                | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)                                                                  | -                | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı                                                                                                                    | -                | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)                                                                                                                                                                                                                                                                           | -                |   |
| <b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                | -                |   |
| <b>Katkı Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                      | <b>555.583</b>   |   |
| <b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>                                                                                                                                                                                                                                                     | <b>4.058.832</b> |   |
| <b>Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)</b>                                                                                                                                                                                                                                                     |                  |   |
| 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                                                                                                                                                                                                                                                                               | -                |   |

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**

**MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)**

**Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı):**

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                  |   |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|---|
| <b>Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | <b>20.067</b>    |   |
| 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 | -                | - |
| <b>ÖZKAYNAK</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | -                | - |
| Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | <b>4.058.832</b> | - |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 19.859.878       | - |
| <b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                  |   |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 12,18            | - |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 17,64            | - |
| Sermaye Yeterliliği Oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 20,44            | - |
| <b>TAMPONLAR</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | -                | - |
| 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 (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | -                | - |
| <b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | -                | - |
| 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                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | -                | - |

**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                                                                                                                                                                                                      | -       | - |
| <b>Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar</b>                                                                                                                                                                                               | -       | - |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)                                                                                                                                                                 | 149.638 | - |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı                                                                                                                                      | 149.638 | - |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı                                                                                | 7.311   | - |
| 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 | -       | - |
| <b>Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları</b>                                                                                                                                                                                                                      | -       | - |
| <b>(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)</b>                                                                                                                                                                                                                  | -       | - |
| 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 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla****Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)****MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)****Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı):**

| Önceki Dönem (31.12.2019)                                                                                                                                                                                                                             | Tutar            | 1/1/2014<br>Öncesi<br>Uygulamaya<br>İlişkin<br>Tutar* |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------------------------------------------|
| <b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                               |                  |                                                       |
| Banka'nın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye                                                                                                                                                 | 1.056.074        |                                                       |
| Hisse senedi ihraç primleri                                                                                                                                                                                                                           | 1.983            |                                                       |
| Yedek akçeler                                                                                                                                                                                                                                         | 682.612          |                                                       |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar                                                                                                                                                                        | 45.123           |                                                       |
| Kar                                                                                                                                                                                                                                                   | 579.388          |                                                       |
| Net Dönem Karı                                                                                                                                                                                                                                        | 447.106          |                                                       |
| Geçmiş Yıllar Karı                                                                                                                                                                                                                                    | 132.282          |                                                       |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler                                                                                              | -                |                                                       |
| <b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                             | <b>2.365.180</b> |                                                       |
| <b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                                       |                  |                                                       |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları                                                                                                              | -                | -                                                     |
| Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar                                                                                                           | 155              | -                                                     |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri                                                                                                                                                                                                            | 4.097            | -                                                     |
| İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye                                                                                                                                                                        | -                | -                                                     |
| İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar                                                                                              | 2.085            | -                                                     |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı | -                | -                                                     |
| Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar                                                                                                | -                | -                                                     |
| Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının. Toplam karşılık tutarını aşan kısmı                                                       | -                | -                                                     |
| Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar                                                                                                                                                                                             | -                | -                                                     |
| Banka'nın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde. Kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar                                                                    | -                | -                                                     |
| Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı                                                                                                                                                                                                       | -                | -                                                     |

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**

**MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER(Devamı)**

**I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)**

**Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı):**

|                                                                                                                                                                                                                                              |                  |   |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|---|
| Banka'nın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar                                                                                                                                                          | -                | - |
| Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar                                                                                                                                                                   | -                | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı | -                | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı          | -                | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı                                                                                                                                                                      | -                | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı                                                                                                                                               | -                | - |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar                                                                                                     | -                | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı                         | -                | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı                                                                                                                                                                                     | -                | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı                                                                                                                                                              | -                | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler                                                                                                                                                                                                          | -                | - |
| Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar                                                                                                                                 | -                | - |
| <b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>                                                                                                                                                                                        | <b>6.337</b>     |   |
| <b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                              | <b>2.358.843</b> |   |
| <b>İLAVE ANA SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                     |                  |   |
| Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri                                                                                                                                 | -                |   |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri                                                                                                                                                                   | 997.290          |   |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)                                                                                                                               | -                |   |
| <b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                   | <b>997.290</b>   |   |
| <b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                             | -                |   |
| 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                 | -                | - |

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**

**MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER(Devamı)**

**I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)**

**Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı):**

|                                                                                                                                                                                                                                                    |                  |   |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|---|
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı       | -                | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı                                                 | -                | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler                                                                                                                                                                                                                | -                |   |
| <b>Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>                                                                                                                                                                            | -                |   |
| 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 (-)                                                                                                                                                         | -                |   |
| <b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>                                                                                                                                                                                             | -                |   |
| <b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                   | <b>997.290</b>   |   |
| <b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)</b>                                                                                                                                                                     | <b>3.356.133</b> |   |
| <b>KATKI SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                               |                  |   |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri                                                                                                                                                                         | 373.162          |   |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)                                                                                                                                     |                  |   |
| Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)                                                                                                                              | 115.289          |   |
| <b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                             | <b>488.451</b>   |   |
| <b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                                       | -                |   |
| Banka'nın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)                                                                                                                                                               | -                | - |
| Banka'nın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar                          | -                | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)   | -                | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı                                                     | -                | - |

**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 (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | -                |   |
| <b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | -                |   |
| <b>Katkı Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | <b>488.451</b>   |   |
| <b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | <b>3.844.584</b> |   |
| <b>Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                  |   |
| 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                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | -                |   |
| <b>Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | <b>45.123</b>    |   |
| 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 | -                | - |
| <b>ÖZKAYNAK</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                  |   |
| Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | <b>3.844.584</b> | - |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 17.247.075       | - |
| <b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | -                | - |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 13,68            | - |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 19,46            | - |
| Sermaye Yeterliliği Oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 22,29            | - |
| <b>TAMPONLAR</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | -                | - |
| 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 (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | -                | - |

**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 (%)                                                                      | -       | - |
| <b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>                                                                                                                                                                                                   | -       | - |
| 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                                                                                                                                                                                                      | -       | - |
| <b>Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar</b>                                                                                                                                                                                               | -       | - |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)                                                                                                                                                                 | 115.289 | - |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı                                                                                                                                      | 115.289 | - |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı                                                                                | (1.789) | - |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı | -       | - |
| <b>Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları</b>                                                                                                                                                                                                                      | -       | - |
| <b>(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)</b>                                                                                                                                                                                                                  | -       | - |
| 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.

**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:**

| <b>Cari Dönem (31.03.2020)</b>                                                                         | <b>Bilanço<br/>özkaynak<br/>tutarı</b> | <b>Düzeltilme etkisi</b> | <b>Özkaynak<br/>raporundaki<br/>değeri</b> |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|--------------------------|--------------------------------------------|
| <b>1.Ödenmiş Sermaye</b>                                                                               | 850.000                                | 206.074                  | 1.056.074                                  |
| <b>2.Sermaye Yedekleri</b>                                                                             | 208.057                                | (206.074)                | 1.983                                      |
| 2.1. Hisse Senedi İhraç Primleri                                                                       | 1.983                                  | -                        | 1.983                                      |
| 2.2. Hisse Senedi İptal Karları                                                                        | -                                      | -                        | -                                          |
| 2.3.Diğer Sermaye Yedekleri                                                                            | 206.074                                | (206.074)                | -                                          |
| <b>3. Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler Veya Giderler</b> | 152                                    | -                        | 152                                        |
| <b>4. Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler Veya Giderler</b>    | 11.169                                 | 8.898                    | 20.067                                     |
| <b>5. Kar Yedekleri</b>                                                                                | 682.612                                | -                        | 682.612                                    |
| <b>6. Kar veya Zarar</b>                                                                               | 669.701                                | -                        | 669.701                                    |
| 6.1.Geçmiş Yıllar Kar/Zararı                                                                           | 579.388                                | -                        | 579.388                                    |
| 6.2.Dönem Net Kar/Zararı                                                                               | 90.313                                 | -                        | 90.313                                     |
| Çekirdek Sermayeden İndirimler (-)                                                                     | -                                      | (12.245)                 | (12.245)                                   |
| <b>Çekirdek Sermaye</b>                                                                                | <b>2.421.691</b>                       | <b>(3.347)</b>           | <b>2.418.344</b>                           |
| Sermaye Benzeri Krediler                                                                               | -                                      | 1.084.905                | 1.084.905                                  |
| Ana Sermayeden İndirimler (-)                                                                          | -                                      | -                        | -                                          |
| <b>Ana Sermaye</b>                                                                                     | <b>2.421.691</b>                       | <b>1.081.558</b>         | <b>3.503.249</b>                           |
| Sermaye Benzeri Krediler                                                                               | -                                      | 405.945                  | 405.945                                    |
| Genel Karşılıklar                                                                                      | -                                      | 149.638                  | 149.638                                    |
| Katkı Sermayeden İndirimler (-)                                                                        | -                                      | -                        | -                                          |
| <b>Katkı Sermaye</b>                                                                                   | <b>-</b>                               | <b>555.583</b>           | <b>555.583</b>                             |
| Özkaynaktan İndirimler (-)                                                                             | -                                      | -                        | -                                          |
| <b>Toplam</b>                                                                                          | <b>2.421.691</b>                       | <b>1.637.141</b>         | <b>4.058.832</b>                           |

**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):**

| <b>Önceki Dönem (31.12.2019)</b>                                                                       | <b>Bilanço<br/>özkaynak<br/>tutarı</b> | <b>Düzeltilme etkisi</b> | <b>Özkaynak<br/>raporundaki<br/>değeri</b> |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|--------------------------|--------------------------------------------|
| <b>1.Ödenmiş Sermaye</b>                                                                               | 850.000                                | 206.074                  | 1.056.074                                  |
| <b>2.Sermaye Yedekleri</b>                                                                             | 208.057                                | (206.074)                | 1.983                                      |
| 2.1. Hisse Senedi İhraç Primleri                                                                       | 1.983                                  | -                        | 1.983                                      |
| 2.2. Hisse Senedi İptal Karları                                                                        | -                                      | -                        | -                                          |
| 2.3.Diğer Sermaye Yedekleri                                                                            | 206.074                                | (206.074)                | -                                          |
| <b>3. Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler Veya Giderler</b> | 152                                    | -                        | 152                                        |
| <b>4. Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler Veya Giderler</b>    | 36.204                                 | 8.919                    | 45.123                                     |
| <b>5. Kar Yedekleri</b>                                                                                | 682.612                                | -                        | 682.612                                    |
| <b>6. Kar veya Zarar</b>                                                                               | 579.388                                | -                        | 579.388                                    |
| 6.1.Geçmiş Yıllar Kar/Zararı                                                                           | 132.282                                | -                        | 132.282                                    |
| 6.2.Dönem Net Kar/Zararı                                                                               | 447.106                                | -                        | 447.106                                    |
| Çekirdek Sermayeden İndirimler (-)                                                                     | -                                      | (6.489)                  | (6.489)                                    |
| <b>Çekirdek Sermaye</b>                                                                                | <b>2.356.413</b>                       | <b>2.430</b>             | <b>2.358.843</b>                           |
| Sermaye Benzeri Krediler                                                                               | -                                      | 997.290                  | 997.290                                    |
| Ana Sermayeden İndirimler (-)                                                                          | -                                      | -                        | -                                          |
| <b>Ana Sermaye</b>                                                                                     | <b>2.356.413</b>                       | <b>999.720</b>           | <b>3.356.133</b>                           |
| Sermaye Benzeri Krediler                                                                               | -                                      | 373.162                  | 373.162                                    |
| Genel Karşılıklar                                                                                      | -                                      | 115.289                  | 115.289                                    |
| Katkı Sermayeden İndirimler (-)                                                                        | -                                      | -                        | -                                          |
| <b>Katkı Sermaye</b>                                                                                   | <b>-</b>                               | <b>488.451</b>           | <b>488.451</b>                             |
| Özkaynaktan İndirimler (-)                                                                             | -                                      | -                        | -                                          |
| <b>Toplam</b>                                                                                          | <b>2.356.413</b>                       | <b>1.488.171</b>         | <b>3.844.584</b>                           |

**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:**

|                                                                                                                              |                                                                                                  |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>(Cari Dönem 31.03.2020)</b>                                                                                               |                                                                                                  |
| İhraççı / Krediyi Kullandıran                                                                                                | Banka / T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı                                                          |
| Aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)                                                                                              | -                                                                                                |
| Aracın tabi olduğu mevzuat                                                                                                   | BDDK                                                                                             |
| <b>Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu</b>                                                                         |                                                                                                  |
| 1/1/2015'ten itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu                                  | Hayır                                                                                            |
| Konsolide veya bazda veya hem konsolide hem bazda geçerlilik durumu                                                          | Konsolide Olmayan                                                                                |
| Aracın türü                                                                                                                  | Kredi                                                                                            |
| Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)                                | 406                                                                                              |
| Aracın nominal değeri (Milyon TL)                                                                                            | 406                                                                                              |
| 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                                                                                       | -                                                                                                |
| <b>Faiz/temettü ödemeleri</b>                                                                                                |                                                                                                  |
| 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                                                                                     | -                                                                                                |
| <b>Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği</b>                                                                           |                                                                                                  |
| 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                                               | -                                                                                                |
| <b>Değer azaltma özelliği</b>                                                                                                |                                                                                                  |
| 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. |



**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):**

| <b>(Önceki Dönem 31.12.2019)</b>                                                                                             |                                                                                                              |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| İhraççı / Krediyi Kullandıran                                                                                                | Banka / T.C.<br>Hazine ve Maliye<br>Bakanlığı                                                                |
| Aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)                                                                                              | -                                                                                                            |
| Aracın tabi olduğu mevzuat                                                                                                   | BDDK                                                                                                         |
| <b>Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu</b>                                                                         |                                                                                                              |
| 1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu                                  | Hayır                                                                                                        |
| Konsolide veya bazda veya hem konsolide hem bazda geçerlilik durumu                                                          | Konsolide<br>Olmayan                                                                                         |
| Aracın türü                                                                                                                  | Kredi                                                                                                        |
| Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)                                | 373                                                                                                          |
| Aracın nominal değeri (Milyon TL)                                                                                            | 373                                                                                                          |
| Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap                                                                               | Pasif<br>Sermaye Benzeri<br>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                                                                                       | -                                                                                                            |
| <b>Faiz/temettü ödemeleri</b>                                                                                                |                                                                                                              |
| 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                                                                                     | -                                                                                                            |
| <b>Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği</b>                                                                           |                                                                                                              |
| 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                                               | -                                                                                                            |
| <b>Değer azaltma özelliği</b>                                                                                                |                                                                                                              |
| 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,<br>ilave ana sermayeden<br>önce, diğer katkı<br>sermayelerle aynı                     |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı | Bankaların<br>Özkaynaklarına İlişkin<br>Yönetmeliğin 8'inci<br>maddesinde yer alan<br>şartları taşımaktadır. |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı  | Bankaların<br>Özkaynaklarına İlişkin<br>Yönetmeliğin 8'inci<br>maddesinde yer alan<br>şartları taşımaktadır. |

**TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.****31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla****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:**

|                                                                                                                              |                                                                                                  |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>(Cari Dönem 31.03.2020)</b>                                                                                               |                                                                                                  |
| İhraççı / Krediyi Kullandıran                                                                                                | Banka / TVF                                                                                      |
| Aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)                                                                                              | -                                                                                                |
| Aracın tabi olduğu mevzuat                                                                                                   | BDDK                                                                                             |
| <b>Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu</b>                                                                         |                                                                                                  |
| 1/1/2015'ten itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu                                  | Hayır                                                                                            |
| Konsolide veya bazda veya hem konsolide hem bazda geçerlilik durumu                                                          | Konsolide Olmayan                                                                                |
| Aracın türü                                                                                                                  | Kredi                                                                                            |
| Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)                                | 1.085                                                                                            |
| Aracın nominal değeri (Milyon TL)                                                                                            | 1.085                                                                                            |
| Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap                                                                               | Pasif<br>Sermaye Benzeri<br>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, şartta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar                                       | 25.04.2024'te<br>(5.yılın sonrası)<br>erken ödeme<br>opsiyonu<br>bulunmaktadır)                  |
| Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri                                                                                       | -                                                                                                |
| <b>Faiz/temettü ödemeleri</b>                                                                                                |                                                                                                  |
| 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                                                                                     | -                                                                                                |
| <b>Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği</b>                                                                           |                                                                                                  |
| 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                                               | -                                                                                                |
| <b>Değer azaltma özelliği</b>                                                                                                |                                                                                                  |
| 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. |

**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):**

|                                                                                                                              |                                                                                                              |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>(Önceki Dönem 31.12.2019)</b>                                                                                             |                                                                                                              |
| İhraççı / Krediyi Kullandıran                                                                                                | Banka / TVF                                                                                                  |
| Aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)                                                                                              | -                                                                                                            |
| Aracın tabi olduğu mevzuat                                                                                                   | BDDK                                                                                                         |
| <b>Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu</b>                                                                         |                                                                                                              |
| 1/1/2015'ten itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu                                  | Hayır                                                                                                        |
| Konsolide veya bazda veya hem konsolide hem bazda geçerlilik durumu                                                          | Konsolide Olmayan                                                                                            |
| Aracın türü                                                                                                                  | Kredi                                                                                                        |
| Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)                                | 997                                                                                                          |
| Aracın nominal değeri (Milyon TL)                                                                                            | 997                                                                                                          |
| Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap                                                                               | Pasif<br>Sermaye Benzeri<br>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, şartı bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar                                        | 25.04.2024'te<br>(5.yılın sonrası)<br>erken ödeme<br>opsiyonu<br>bulunmaktadır)                              |
| Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri                                                                                       | -                                                                                                            |
| <b>Faiz/temettü ödemeleri</b>                                                                                                |                                                                                                              |
| 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                                                                                     | -                                                                                                            |
| <b>Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği</b>                                                                           |                                                                                                              |
| 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                                               | -                                                                                                            |
| <b>Değer azaltma özelliği</b>                                                                                                |                                                                                                              |
| 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<br>sermayeden sonra                                                                 |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı | Bankaların<br>Özkaynaklarına İlişkin<br>Yönetmeliğin 7'inci<br>maddesinde yer alan<br>şartları taşımaktadır. |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı  | Bankaların<br>Özkaynaklarına İlişkin<br>Yönetmeliğin 7'inci<br>maddesinde yer alan<br>şartları taşımaktadır. |

## **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**

### **MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

#### **II. 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 belirlenebilmektedir. Gelecek dönem muhtemel kur riskinin ölçümünde ise (döviz endeksli varlık ve yükümlülükleri de kapsayacak şekilde), proforma döviz bilançoları kullanılmaktadır.

Banka'nın yabancı para cinsinden borçlanma araçlarını ve net yabancı para yatırımlarını riskten korunma amaçlı türev aracı bulunmamaktadır.

Maruz kalınan kur riskinin sınırlandırılması amacıyla, 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:

| <b><u>Tarih</u></b> | <b><u>ABD Doları</u></b> | <b><u>Avro</u></b> | <b><u>100 JPY</u></b> |
|---------------------|--------------------------|--------------------|-----------------------|
| 31/03/2020          | 6,5318                   | 7,2327             | 6,0637                |
| 30/03/2020          | 6,4346                   | 7,0896             | 6,0080                |
| 27/03/2020          | 6,3855                   | 7,0272             | 5,9010                |
| 26/03/2020          | 6,4073                   | 6,9699             | 5,8016                |
| 25/03/2020          | 6,3881                   | 6,9304             | 5,7779                |

Banka'nın döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri; ABD Doları: 6,28057 TL Avro: 6,95981 TL, 100 JPY: 5,88280 TL'dir.

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**

**MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**II. Kur riskine ilişkin açıklamalar:**

**Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:**

| <b>Cari Dönem (31.03.2020)</b>                                                      | <b>EURO</b>      | <b>USD</b>       | <b>Diğer YP<br/>(1)</b> | <b>Toplam</b>     |
|-------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|-------------------------|-------------------|
| <b>Varlıklar</b>                                                                    |                  |                  |                         |                   |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB | -                | -                | -                       | -                 |
| Bankalar                                                                            | 868.678          | 158.240          | 532                     | 1.027.450         |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar             | 91.593           | -                | -                       | 91.593            |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                       | -                | -                | -                       | -                 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar       | 196.017          | 45.052           | -                       | 241.069           |
| Krediler                                                                            | 6.782.413        | 9.083.210        | -                       | 15.865.623        |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)    | -                | -                | -                       | -                 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar                       | 1.131.965        | -                | -                       | 1.131.965         |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar                                     | -                | -                | -                       | -                 |
| Maddi Duran Varlıklar                                                               | -                | -                | -                       | -                 |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar                                                       | -                | -                | -                       | -                 |
| Diğer Aktifler                                                                      | 1.677            | 32.028           | -                       | 33.705            |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                             | <b>9.072.343</b> | <b>9.318.530</b> | <b>532</b>              | <b>18.391.405</b> |

|                                               |                  |                  |          |                   |
|-----------------------------------------------|------------------|------------------|----------|-------------------|
| <b>Yükümlülükler</b>                          |                  |                  |          |                   |
| Bankalar Mevduatı                             | -                | -                | -        | -                 |
| Döviz Tevdiat Hesabı                          | -                | -                | -        | -                 |
| Para Piyasalarına Borçlar                     | -                | -                | -        | -                 |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar           | 7.265.351        | 9.384.279        | -        | 16.649.630        |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                  | -                | -                | -        | -                 |
| Muhtelif Borçlar                              | -                | -                | -        | -                 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar | -                | -                | -        | -                 |
| Diğer Yükümlülükler                           | 1.549.117        | 60.503           | -        | 1.609.620         |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                   | <b>8.814.468</b> | <b>9.444.782</b> | <b>-</b> | <b>18.259.250</b> |

|                                     |           |           |     |           |
|-------------------------------------|-----------|-----------|-----|-----------|
| Net Bilanço Pozisyonu               | 257.875   | (126.252) | 532 | 132.155   |
| Net Nazım Hesap Pozisyonu           | (260.377) | 127.098   | -   | (133.279) |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | -         | 127.098   | -   | 127.098   |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar   | 260.377   | -         | -   | 260.377   |
| Gayrinakdi Krediler                 | 114.902   | -         | -   | 114.902   |

|                                   |           |           |     |            |
|-----------------------------------|-----------|-----------|-----|------------|
| <b>Önceki Dönem (31.12.2019)</b>  |           |           |     |            |
| Toplam Varlıklar                  | 8.224.403 | 8.623.048 | 386 | 16.847.837 |
| Toplam Yükümlülükler              | 8.217.999 | 8.614.725 | -   | 16.832.724 |
| Net Bilanço Pozisyonu             | 6.404     | 8.324     | 385 | 15.113     |
| Net Nazım Hesap Pozisyonu         | -         | -         | -   | -          |
| Türev Finansal Araçlardan Alacak  | -         | -         | -   | -          |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | -         | -         | -   | -          |
| Gayrinakdi Krediler               | -         | -         | -   | -          |

1) Varlıklar bölümünün diğer YP sütununda yer alan dövizlerin, %21'i GBP, % 47'si CHF, %32'si JPY'den oluşmaktadır.

## **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**

### **MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

#### **III. 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.

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**

**MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**III. 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):

| <b>Cari Dönem Sonu (31.03.2020)</b>                                                                | <b>1 Aya Kadar</b> | <b>1-3 Ay</b>      | <b>3-12 Ay</b>   | <b>1-5 Yıl</b>   | <b>5 Yıl ve Üzeri</b> | <b>Faizsiz</b>     | <b>Toplam</b>      |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|------------------|------------------|-----------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Varlıklar</b>                                                                                   |                    |                    |                  |                  |                       |                    |                    |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB <sup>(1)</sup> | -                  | -                  | -                | -                | -                     | 830                | 830                |
| Bankalar <sup>(1)</sup>                                                                            | 2.516.620          | -                  | -                | -                | -                     | 12.611             | 2.529.231          |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                            | -                  | -                  | -                | -                | -                     | 91.593             | 91.593             |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                                      | 2.999              | -                  | -                | -                | -                     | -                  | 2.999              |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar <sup>(3)</sup>       | 24.010             | 22.836             | 212.390          | 460.364          | -                     | 10.936             | 730.536            |
| Krediler <sup>(2)</sup>                                                                            | 4.895.084          | 2.331.292          | 3.450.846        | 1.333.682        | 4.062.930             | 6.369              | 16.080.203         |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar                                      | -                  | -                  | 1.852            | 1.233.580        | 10.549                | -                  | 1.245.981          |
| Diğer Varlıklar <sup>(4)(5)</sup>                                                                  | -                  | -                  | -                | -                | -                     | 176.362            | 176.362            |
| <b>Toplam Varlıklar <sup>(6)</sup></b>                                                             | <b>7.438.713</b>   | <b>2.354.128</b>   | <b>3.665.088</b> | <b>3.027.626</b> | <b>4.073.479</b>      | <b>298.701</b>     | <b>20.857.735</b>  |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                               |                    |                    |                  |                  |                       |                    |                    |
| Bankalar Mevduatı                                                                                  | -                  | -                  | -                | -                | -                     | -                  | -                  |
| Diğer Mevduat                                                                                      | -                  | -                  | -                | -                | -                     | -                  | -                  |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                                          | 51.627             | -                  | -                | -                | -                     | -                  | 51.627             |
| Muhtelif Borçlar                                                                                   | -                  | -                  | -                | -                | -                     | 72.687             | 72.687             |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                                                       | -                  | -                  | -                | -                | -                     | -                  | -                  |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar                                                                | 3.822.552          | 3.508.012          | 4.167.728        | 3.218.694        | 1.939.113             | -                  | 16.656.099         |
| Diğer Yükümlülükler <sup>(4)</sup>                                                                 | -                  | -                  | -                | -                | -                     | 4.077.322          | 4.077.322          |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                                        | <b>3.874.179</b>   | <b>3.508.012</b>   | <b>4.167.728</b> | <b>3.218.694</b> | <b>1.939.113</b>      | <b>4.150.009</b>   | <b>20.857.735</b>  |
| <b>Bilançodaki Uzun Pozisyon</b>                                                                   | <b>3.564.534</b>   |                    |                  |                  | <b>2.134.366</b>      |                    | <b>5.698.900</b>   |
| <b>Bilançodaki Kısa Pozisyon</b>                                                                   |                    | <b>(1.153.884)</b> | <b>(502.640)</b> | <b>(191.068)</b> |                       | <b>(3.851.308)</b> | <b>(5.698.900)</b> |
| <b>Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon</b>                                                            | <b>-</b>           | <b>-</b>           | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>              | <b>-</b>           | <b>-</b>           |
| <b>Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon</b>                                                            | <b>-</b>           | <b>-</b>           | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>              | <b>-</b>           | <b>-</b>           |
| <b>Toplam Pozisyon</b>                                                                             | <b>3.564.534</b>   | <b>(1.153.884)</b> | <b>(502.640)</b> | <b>(191.068)</b> | <b>2.134.366</b>      | <b>(3.851.308)</b> | <b>-</b>           |

<sup>(1)</sup> Vadesiz olan işlemler “Faizsiz” sütununda gösterilmiştir.

<sup>(2)</sup> Takipteki kredilerin net bakiyesi krediler içerisinde “Faizsiz” sütununda gösterilmiştir.

<sup>(3)</sup> Sermayede payı temsil eden menkul değerler “Faizsiz” sütununda gösterilmiştir.

<sup>(4)</sup> Ertelenmiş vergi varlığı, özkaynaklar, sermaye benzeri borçlanma araçları ile faiz içermeyen diğer aktif ve pasif kalemleri “Faizsiz” sütununda gösterilmiştir.

<sup>(5)</sup> Finansal kiralama alacakları 28 TL diğer varlıklar içerisinde gösterilmiştir.

<sup>(6)</sup> Finansal varlıklar ve diğer aktifler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları ilgili kalemlere yansıtılmıştır.

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**

**MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar(Devamı):**

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

| <b>Önceki Dönem Sonu (31.12.2019)</b>                                                              | <b>1 Aya Kadar</b> | <b>1-3 Ay</b>    | <b>3-12 Ay</b>     | <b>1-5 Yıl</b>   | <b>5 Yıl ve Üzeri</b> | <b>Faizsiz</b>     | <b>Toplam</b>      |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|------------------|--------------------|------------------|-----------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Varlıklar</b>                                                                                   |                    |                  |                    |                  |                       |                    |                    |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB <sup>(1)</sup> | -                  | -                | -                  | -                | -                     | 595                | 595                |
| Bankalar <sup>(1)</sup>                                                                            | 2.312.648          | -                | -                  | -                | -                     | 23.407             | 2.336.055          |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                            | -                  | -                | -                  | -                | -                     | 90.216             | 90.216             |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                                      | 127.246            | -                | -                  | -                | -                     | -                  | 127.246            |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar <sup>(3)</sup>       | 498                | -                | 213.684            | 466.416          | -                     | 8.038              | 688.636            |
| Krediler <sup>(2)</sup>                                                                            | 5.351.652          | 1.914.411        | 2.853.378          | 1.282.266        | 3.498.211             | 5.579              | 14.905.497         |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar                                      | 12.540             | 12.731           | -                  | 1.028.786        | 10.189                | -                  | 1.064.246          |
| Diğer Varlıklar <sup>(4)</sup>                                                                     | -                  | -                | -                  | -                | -                     | 163.427            | 163.427            |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                                            | <b>7.804.584</b>   | <b>1.927.142</b> | <b>3.067.062</b>   | <b>2.777.468</b> | <b>3.508.400</b>      | <b>291.262</b>     | <b>19.375.918</b>  |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                               |                    |                  |                    |                  |                       |                    |                    |
| Bankalar Mevduatı                                                                                  | -                  | -                | -                  | -                | -                     | -                  | -                  |
| Diğer Mevduat                                                                                      | -                  | -                | -                  | -                | -                     | -                  | -                  |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                                          | 50.364             | -                | -                  | -                | -                     | -                  | 50.364             |
| Muhtelif Borçlar                                                                                   | -                  | -                | -                  | -                | -                     | 53.773             | 53.773             |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                                                       | -                  | -                | -                  | -                | -                     | -                  | -                  |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar                                                                | 3.651.879          | 2.246.663        | 4.689.396          | 2.894.905        | 1.899.191             | -                  | 15.382.034         |
| Diğer Yükümlülükler <sup>(4)</sup>                                                                 | -                  | -                | -                  | -                | -                     | 3.889.747          | 3.889.747          |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                                        | <b>3.702.243</b>   | <b>2.246.663</b> | <b>4.689.396</b>   | <b>2.894.905</b> | <b>1.899.191</b>      | <b>3.943.520</b>   | <b>19.375.918</b>  |
| <b>Bilançodaki Uzun Pozisyon</b>                                                                   | <b>4.102.341</b>   | <b>-</b>         | <b>-</b>           | <b>-</b>         | <b>1.609.209</b>      | <b>-</b>           | <b>5.711.550</b>   |
| <b>Bilançodaki Kısa Pozisyon</b>                                                                   | <b>-</b>           | <b>(319.521)</b> | <b>(1.622.334)</b> | <b>(117.437)</b> | <b>-</b>              | <b>(3.652.258)</b> | <b>(5.711.550)</b> |
| <b>Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon</b>                                                            | <b>-</b>           | <b>-</b>         | <b>-</b>           | <b>-</b>         | <b>-</b>              | <b>-</b>           | <b>-</b>           |
| <b>Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon</b>                                                            | <b>-</b>           | <b>-</b>         | <b>-</b>           | <b>-</b>         | <b>-</b>              | <b>-</b>           | <b>-</b>           |
| <b>Toplam Pozisyon</b>                                                                             | <b>4.102.341</b>   | <b>(319.521)</b> | <b>(1.622.334)</b> | <b>(117.437)</b> | <b>1.609.209</b>      | <b>(3.652.258)</b> | <b>-</b>           |

<sup>(1)</sup> Vadesiz olan işlemler “Faizsiz” sütununda gösterilmiştir.

<sup>(2)</sup> Takipteki kredilerin net bakiyesi krediler ve alacaklar içerisinde “Faizsiz” sütununda gösterilmiştir.

<sup>(3)</sup> Sermayede payı temsil eden menkul değerler “Faizsiz” sütununda gösterilmiştir.

<sup>(4)</sup> Ertelenmiş vergi aktifi, ve özkaynaklar ile faiz içermeyen diğer aktif ve pasif kalemleri “Faizsiz” sütununda gösterilmiştir.

<sup>(5)</sup> Finansal kiralama alacakları 20 TL diğer varlıklar içerisinde gösterilmiştir.



**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**

**MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar(Devamı):**

**Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%):**

| <b>Cari Dönem Sonu (31.03.2020)</b>                                                 | <b>EURO</b> | <b>USD</b> | <b>JPY</b> | <b>TRY</b> |
|-------------------------------------------------------------------------------------|-------------|------------|------------|------------|
| <b>Varlıklar (*)</b>                                                                |             |            |            |            |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB | -           | -          | -          | -          |
| Bankalar                                                                            | 0,29        | 0,29       | -          | 9,07       |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar             | -           | -          | -          | -          |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                       | -           | -          | -          | 8,25       |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar       | 3,39        | 5,97       | -          | 12,59      |
| Krediler                                                                            | 3,02        | 5,18       | -          | 13,48      |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar                       | 5,07        | -          | -          | 3,55       |
| <b>Yükümlülükler (*)</b>                                                            |             |            |            |            |
| Bankalar Mevduatı                                                                   | -           | -          | -          | -          |
| Diğer Mevduat                                                                       | -           | -          | -          | -          |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                           | -           | -          | -          | 8,50       |
| Muhtelif Borçlar                                                                    | -           | -          | -          | -          |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                                        | -           | -          | -          | -          |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar                                            | 1,28        | 3,46       | -          | 12,50      |

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

| <b>Önceki Dönem Sonu (31.12.2019)</b>                                                         | <b>EURO</b> | <b>USD</b> | <b>JPY</b> | <b>TRY</b> |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|------------|------------|------------|
| <b>Varlıklar (*)</b>                                                                          |             |            |            |            |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B. | -           | -          | -          | -          |
| Bankalar                                                                                      | 0,39        | 1,80       | -          | 11,23      |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                       | -           | -          | -          | -          |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                                 | -           | -          | -          | 11,36      |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar                 | 2,65        | 5,26       | -          | 24,54      |
| Krediler ve Alacaklar                                                                         | 3,02        | 5,37       | -          | 15,31      |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar                                          | 5,07        | -          | -          | 18,43      |
| <b>Yükümlülükler (*)</b>                                                                      |             |            |            |            |
| Bankalar Mevduatı                                                                             | -           | -          | -          | -          |
| Diğer Mevduat                                                                                 | -           | -          | -          | -          |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                                     | -           | -          | -          | 10,82      |
| Muhtelif Borçlar                                                                              | -           | -          | -          | -          |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                                                  | -           | -          | -          | -          |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar                                                      | 1,26        | 3,69       | -          | 12,50      |

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

## **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**

### **MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

#### **IV. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar:**

Bulunmamaktadır.

#### **V. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar:**

##### **1. Likidite risk yönetimine ilişkin açıklamalar**

Banka'nın likidite yönetimi, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış "Risk Yönetimi Stratejileri, Politikaları ve Uygulama Esasları" çerçevesinde Aktif Pasif Yönetim Komitesi'nce oluşturulan stratejiler doğrultusunda ve ilgili birimlerle eşgüdüm içinde Hazine Birimi tarafından yürütülmektedir. Bu uygulama esaslarında likidite riski yönetimine ilişkin hususlar şu şekilde ifade edilmiştir:

"Likidite riski, Banka'nın öngörülebilir ya da öngörülemeyen tüm nakit akışı gereksinimini, günlük operasyonları ya da finansal yapıyı etkilemeksizin, gereğince karşılayamaması sonucu zarar etme olasılığını ifade etmektedir.

Likidite riski ayrıca piyasalarda derinliğin olmaması veya aşırı dalgalanma nedeniyle Banka'nın herhangi bir pozisyonunu, piyasa fiyatlarından kapatamaması veya dengeleyememesi sonucu maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir.

Banka'da likidite riski yönetiminin temel politikası, her türlü yükümlülüğün yerine getirilebileceği kaliteli bir aktif yapısının sağlanmasıdır. İhtisas bankası olması nedeniyle likidite ihtiyaçlarının ticari bankalara göre daha öngörülebilir olması yükümlülüklerimizden kaynaklanan nakit akışlarımızın düzenli olmasını sağlamaktadır.

Bilançosundaki varlık ve yükümlülüklerin cinsi, vade yapıları ve faiz oranlarının uyumu Aktif Pasif Yönetim Komitesi kararları çerçevesinde sağlanmakta, likidite rasyolarının yasal mevzuat ve risk limitleri dahilinde kalması sağlanarak düzenli olarak takip edilmektedir.

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

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

Banka'nın karşılaşılabileceği likidite riski düzeyinin belirlenebilmesi için risk ölçümü ve izleme faaliyetlerine yönelik olarak esas olarak;

Banka'nın likidite riski, BDDK tarafından belirlenen formata uygun olarak "Likidite Analiz Formları" kullanılarak hesaplanmakta ve BDDK'ya haftalık olarak günlük bazda raporlanmaktadır."

Likidite riskine ilişkin limitler; BDDK'nın belirlediği yasal sınırlamalar ve Banka "Likidite Acil Durum Planı Yönergesi" kapsamında belirlenen limitler şeklinde iki başlık altında değerlendirilmektedir. Banka "Likidite Acil Durum Planı Yönergesi", Yönetim Kurulu'nun 27/10/2016 tarih ve 2016-20-10/180 sayılı kararı ile yürürlüğe girmiştir. Likidite Acil Durum Planının uygulanmasını gerektirecek durumlar, Bankaya özgü (iç) ve finansal piyasalardaki gelişmelerden türetilen göstergelerle izlenmektedir. Likidite Acil Durum Planı, Banka'nın vadesi gelen yükümlülüklerini yerine getirmesini sağlamak amacı ile ihtiyaç duyduğu seviyede likiditeyi bulundurması veya kabul edilebilir maliyetlerle likiditeye ulaşması ve Banka'nın itibarını koruması amacı ile gerekli olan likiditenin sağlanmasına ilişkin aksiyonları içerir.

## **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**

### **MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

#### **V. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı):**

Banka'nın likidite riski yönetiminde, BDDK'nın ilgili düzenlemeleri kapsamındaki sınırlamalar ile Banka "Risk Yönetimi Stratejileri, Politikaları ve Uygulama Esasları" ve genel piyasa koşulları çerçevesinde belirlenen içsel risk limitleri belirleyicidir. Dolayısıyla Hazine Birimi başta olmak üzere likidite riski yönetiminde aktif olan birimler bu sınırlamalar dahilinde hareket ederler. Yasal yükümlülükler kapsamında ilk sınırlama; BDDK'nın "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" kapsamında konsolide ve konsolide olmayan toplam ve yabancı para likidite karşılama oranı için en düşük sınırların sırasıyla %100 ve %80 olarak belirlenmiş olmasıdır. Ancak söz konusu sınırlamalara ilişkin BDDK tarafından aksi belirleninceye kadar kalkınma ve yatırım bankaları için muafiyet tanınmıştır.

Likidite riski yönetimi kapsamındaki banka içi raporlamalar ise, Risk Yönetimi Birimi tarafından hazırlanan günlük, haftalık raporlar ile aylık sıklıkla hazırlanan risk limitlerini izleme raporundan oluşmaktadır. Risk Yönetimi Birimi tarafından hazırlanan günlük raporda günlük bilanço ve durasyon hesaplamaları ve haftalık raporda ise likidite limitleri izlenmektedir. Aylık risk limitleri izleme raporunda ise, Yönetim Kurulunca belirlenen likidite limitlerinin haftalık gerçekleştirmeleri toplulaştırılmaktadır. Söz konusu raporlamalarda, yasal risklere ve erken uyarı limitlerine uyum takip edilmektedir. Ayrıca aylık sıklıkla hazırlanan "Seçilmiş Göstergelere ve Risk Gruplarına Göre TKB Risklilik Analizi" raporunda likidite riskinin izlenmesine yönelik olarak;

- Proforma Nakit Akım Tablosu,
- Proforma Döviz Bilançosu,
- Bilanço Kalemlerinin, detayda Menkul Kıymetlerin (sınıf bazında) Durasyonu,
- Mali İşler Birimince BDDK'ya gönderilen likidite formlarının özet sunumu

yer almaktadır. Hazırlanan proforma nakit akım tablosu ile gelecekteki likit varlıkların durumu ve miktarı farklı senaryolar altında bir yıllık projeksiyon ile gösterilmektedir.

İlgili rapor, aylık sıklıkla Yönetim Kurulu'na, Denetim Komitesi'ne ve Üst Yönetime gönderilmektedir. Bu raporlar dikkate alınarak gerek Aktif Pasif Yönetim Komitesi gerekse Denetim Komitesinde 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.

**TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.****31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla****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. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı):****2. Likidite karşılama oranı**

Banka'nın likidite karşılama oranları, Mali İşler Birimi tarafından, 21 Mart 2014 tarihli ve 28948 sayılı Resmî 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:

|                                | Likidite Karşılama Oranı (Haftalık Konsolide Olmayan) |            |       |            |
|--------------------------------|-------------------------------------------------------|------------|-------|------------|
|                                | YP                                                    | Tarih      | YP+TP | Tarih      |
| <b>Cari Dönem (31.03.2020)</b> |                                                       |            |       |            |
| En Yüksek (%)                  | 218                                                   | 03.01.2020 | 634   | 03.01.2020 |
| En Düşük (%)                   | 61                                                    | 24.01.2020 | 288   | 24.01.2020 |

|                                  | Likidite Karşılama Oranı (Haftalık Konsolide Olmayan) |            |       |            |
|----------------------------------|-------------------------------------------------------|------------|-------|------------|
|                                  | YP                                                    | Tarih      | YP+TP | Tarih      |
| <b>Önceki Dönem (31.12.2019)</b> |                                                       |            |       |            |
| En Yüksek (%)                    | 100                                                   | 04.10.2019 | 764   | 04.10.2019 |
| En Düşük (%)                     | 62                                                    | 13.12.2019 | 219   | 15.11.2019 |

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**

**MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**V. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı):**

**2. Likidite karşılama oranı (Devamı):**

|                                                                                                                            | Dikkate Alınma Oranı<br>Uygulanmamış Toplam<br>Değer (*) |                  | Dikkate Alınma Oranı<br>Uygulanmış Toplam<br>Değer (*) |                  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|------------------|--------------------------------------------------------|------------------|
| <b>Cari Dönem (31.03.2020)</b>                                                                                             | <b>TP+YP</b>                                             | <b>YP</b>        | <b>TP+YP</b>                                           | <b>YP</b>        |
| <b>YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR</b>                                                                                     |                                                          |                  | <b>681.729</b>                                         | <b>143.959</b>   |
| Yüksek kaliteli likit varlıklar                                                                                            |                                                          |                  | 681.729                                                | 143.959          |
| <b>NAKİT ÇIKIŞLARI</b>                                                                                                     |                                                          |                  |                                                        |                  |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat                                                                                   | -                                                        | -                | -                                                      | -                |
| İstikrarlı mevduat                                                                                                         | -                                                        | -                | -                                                      | -                |
| Düşük istikrarlı mevduat                                                                                                   | -                                                        | -                | -                                                      | -                |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar                                                  | 261.467                                                  | 221.709          | 249.933                                                | 221.709          |
| Operasyonel mevduat                                                                                                        | -                                                        | -                | -                                                      | -                |
| Operasyonel olmayan mevduat                                                                                                | -                                                        | -                | -                                                      | -                |
| Diğer teminatsız borçlar                                                                                                   | 261.467                                                  | 221.709          | 249.933                                                | 221.709          |
| Teminatlı borçlar                                                                                                          |                                                          |                  | -                                                      | -                |
| Diğer nakit çıkışları                                                                                                      | 343.151                                                  | 304.082          | 343.151                                                | 304.082          |
| Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri                                                                    | 343.151                                                  | 304.082          | 343.151                                                | 304.082          |
| Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar                                                                                | -                                                        | -                | -                                                      | -                |
| Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler                       | -                                                        | -                | -                                                      | -                |
| Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler | 1.963.093                                                | 1.733.093        | 98.155                                                 | 86.655           |
| Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar                                                   | -                                                        | -                | -                                                      | -                |
| <b>TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI</b>                                                                                              |                                                          |                  | <b>691.239</b>                                         | <b>612.446</b>   |
| <b>NAKİT GİRİŞLERİ</b>                                                                                                     |                                                          |                  |                                                        |                  |
| Teminatlı alacaklar                                                                                                        | 210.149                                                  | 205.554          | 210.149                                                | 205.554          |
| Teminatsız alacaklar                                                                                                       | 2.121.590                                                | 943.732          | 2.121.350                                              | 943.493          |
| Diğer nakit girişleri                                                                                                      | 343.061                                                  | 101.736          | 343.061                                                | 101.736          |
| <b>TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ</b>                                                                                              | <b>2.674.800</b>                                         | <b>1.251.022</b> | <b>2.674.560</b>                                       | <b>1.250.783</b> |
|                                                                                                                            |                                                          |                  | Üst Sınır Uygulanmış<br>Değerler                       |                  |
| <b>TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU</b>                                                                        |                                                          |                  | <b>681.729</b>                                         | <b>143.959</b>   |
| <b>TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI</b>                                                                                          |                                                          |                  | <b>172.810</b>                                         | <b>153.111</b>   |
| <b>LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)</b>                                                                                        |                                                          |                  | <b>394</b>                                             | <b>94</b>        |

(\*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması.

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**

**MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**V. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı):**

**2. Likidite Karşılama Oranı (Devamı):**

|                                                                                                                            | Dikkate Alınma Oranı<br>Uygulanmamış Toplam<br>Değer (*) |                  | Dikkate Alınma Oranı<br>Uygulanmış Toplam<br>Değer (*) |                  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|------------------|--------------------------------------------------------|------------------|
| Önceki Dönem (31.12.2019)                                                                                                  | TP+YP                                                    | YP               | TP+YP                                                  | YP               |
| <b>YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR</b>                                                                                     |                                                          |                  | <b>610.262</b>                                         | <b>125.395</b>   |
| Yüksek kaliteli likit varlıklar                                                                                            |                                                          |                  | 610.262                                                | 125.395          |
| <b>NAKİT ÇIKIŞLARI</b>                                                                                                     |                                                          |                  |                                                        |                  |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat                                                                                   | -                                                        | -                | -                                                      | -                |
| İstikrarlı mevduat                                                                                                         | -                                                        | -                | -                                                      | -                |
| Düşük istikrarlı mevduat                                                                                                   | -                                                        | -                | -                                                      | -                |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar                                                  | <b>487.569</b>                                           | <b>450.838</b>   | <b>475.278</b>                                         | <b>450.838</b>   |
| Operasyonel mevduat                                                                                                        | -                                                        | -                | -                                                      | -                |
| Operasyonel olmayan mevduat                                                                                                | -                                                        | -                | -                                                      | -                |
| Diğer teminatsız borçlar                                                                                                   | 487.569                                                  | 450.838          | 475.278                                                | 450.838          |
| Teminatlı borçlar                                                                                                          |                                                          |                  | -                                                      | -                |
| Diğer nakit çıkışları                                                                                                      | <b>99.527</b>                                            | <b>9.975</b>     | <b>99.527</b>                                          | <b>9.975</b>     |
| Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri                                                                    | 99.527                                                   | 9.975            | 99.527                                                 | 9.975            |
| Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar                                                                                | -                                                        | -                | -                                                      | -                |
| Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler                       | -                                                        | -                | -                                                      | -                |
| Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler | 1.704.447                                                | 1.474.447        | 85.222                                                 | 73.722           |
| Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar                                                   | -                                                        | -                | -                                                      | -                |
| <b>TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI</b>                                                                                              |                                                          |                  | <b>660.027</b>                                         | <b>534.535</b>   |
| <b>NAKİT GİRİŞLERİ</b>                                                                                                     |                                                          |                  |                                                        |                  |
| Teminatlı alacaklar                                                                                                        | 189.814                                                  | 175.966          | 189.814                                                | 175.966          |
| Teminatsız alacaklar                                                                                                       | 2.220.170                                                | 995.978          | 2.219.549                                              | 995.357          |
| Diğer nakit girişleri                                                                                                      | 99.044                                                   | 90.116           | 99.044                                                 | 90.116           |
| <b>TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ</b>                                                                                              | <b>2.509.028</b>                                         | <b>1.262.060</b> | <b>2.508.407</b>                                       | <b>1.261.439</b> |
|                                                                                                                            |                                                          |                  | Üst Sınır Uygulanmış<br>Değerler                       |                  |
| <b>TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU</b>                                                                        |                                                          |                  | <b>610.262</b>                                         | <b>125.395</b>   |
| <b>TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI</b>                                                                                          |                                                          |                  | <b>165.007</b>                                         | <b>133.634</b>   |
| <b>LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)</b>                                                                                        |                                                          |                  | <b>370</b>                                             | <b>94</b>        |

(\*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması.

## **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**

### **MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

#### **V. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı):**

##### **3. Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar**

**Likidite karşılama oranı sonucunu etkileyen önemli unsurlar ve bu oran hesaplamasında dikkate alınan kalemlerin zaman içerisindeki değişimi**

Likidite karşılama oranı sonucunu etkileyen önemli unsurlar net nakit çıkışları ile yüksek kaliteli likit varlık stokudur. Oran hesaplamasında dikkate alınan kalemler ekonomik yapı ve banka fon yönetiminin vereceği kararlar doğrultusunda zaman içerisinde farklılıklar gösterebilmektedir.

##### **Yüksek kaliteli likit varlıkların hangi kalemlerden oluştuğu hakkında açıklama**

Yüksek kaliteli likit varlıklar ağırlıklı olarak Devlet İç Borçlanma Senetleri ve Eurobond'lardan meydana gelmektedir.

##### **Fon kaynaklarının hangi kalemlerden oluştuğu ve tüm fonlar içerisindeki yoğunlukları**

Banka'nın temel fon kaynağı Uluslararası Finansal Kurumlardan tesis edilen uzun vadeli kredilerdir. Bu kaynakların tüm fonlar içerisindeki payı yaklaşık %91,4'tür. Banka'nın toplam fonlamasının %0,2'si fonlardan, %8,4'ü ise sermaye benzeri borçlanma araçlarından oluşmaktadır.

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

Banka'nın türev işlemleri ağırlıklı olarak swap 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 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla****Finansal Tablolara ilişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)****MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)****V. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı):****4. Aktif ve pasif kalemlerin vadelerine göre gösterimi:**

|                                                                                     | Vadesiz        | 1 Aya Kadar      | 1-3 Ay         | 3-12 Ay          | 1-5 Yıl           | 5 Yıl ve Üzeri     | Dağıtılamayan <sup>(1)</sup> | Toplam            |
|-------------------------------------------------------------------------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|-------------------|--------------------|------------------------------|-------------------|
| <b>Cari Dönem (31.03.2020)</b>                                                      |                |                  |                |                  |                   |                    |                              |                   |
| <b>Varlıklar</b>                                                                    |                |                  |                |                  |                   |                    |                              |                   |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB | 830            | -                | -              | -                | -                 | -                  | -                            | 830               |
| Bankalar                                                                            | 12.611         | 2.516.620        | -              | -                | -                 | -                  | -                            | 2.529.231         |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar             | 91.593         | -                | -              | -                | -                 | -                  | -                            | 91.593            |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                       | -              | 2.999            | -              | -                | -                 | -                  | -                            | 2.999             |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar       | 10.937         | 49.724           | 23.252         | 34.192           | 434.234           | 178.197            | -                            | 730.536           |
| Krediler <sup>(2)</sup>                                                             | -              | 466.099          | 520.652        | 1.537.677        | 9.820.512         | 3.728.894          | 6.369                        | 16.080.203        |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar                       | -              | -                | 549            | 4.203            | 1.231.229         | 10.000             | -                            | 1.245.981         |
| Diğer Varlıklar <sup>(2)</sup>                                                      | -              | -                | -              | -                | -                 | -                  | 176.362                      | 176.362           |
| <b>Toplam Varlıklar <sup>(3)</sup></b>                                              | <b>115.971</b> | <b>3.035.442</b> | <b>544.453</b> | <b>1.576.072</b> | <b>11.485.975</b> | <b>3.917.091</b>   | <b>182.731</b>               | <b>20.857.735</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                |                |                  |                |                  |                   |                    |                              |                   |
| Bankalar Mevduatı                                                                   | -              | -                | -              | -                | -                 | -                  | -                            | -                 |
| Diğer Mevduat                                                                       | -              | -                | -              | -                | -                 | -                  | -                            | -                 |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar                                                 | -              | 141.405          | 271.101        | 1.185.464        | 9.178.031         | 5.879.721          | 377                          | 16.656.099        |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                           | -              | 51.627           | -              | -                | -                 | -                  | -                            | 51.627            |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                                        | -              | -                | -              | -                | -                 | -                  | -                            | -                 |
| Muhtelif Borçlar                                                                    | 72.687         | -                | -              | -                | -                 | -                  | -                            | 72.687            |
| Diğer Yükümlülükler <sup>(2)</sup>                                                  | -              | 6.832            | 24.695         | -                | -                 | -                  | 4.045.795                    | 4.077.322         |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                         | <b>72.687</b>  | <b>199.864</b>   | <b>295.796</b> | <b>1.185.464</b> | <b>9.178.031</b>  | <b>5.879.721</b>   | <b>4.046.172</b>             | <b>20.857.735</b> |
| <b>Likidite Açığı</b>                                                               | <b>43.284</b>  | <b>2.835.578</b> | <b>248.657</b> | <b>390.608</b>   | <b>2.307.944</b>  | <b>(1.962.630)</b> | <b>(3.863.441)</b>           | <b>-</b>          |
| <b>Net Bilanço Dışı Pozisyonu</b>                                                   | <b>-</b>       | <b>(8.021)</b>   | <b>-</b>       | <b>-</b>         | <b>-</b>          | <b>-</b>           | <b>-</b>                     | <b>(8.021)</b>    |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar                                                 | -              | 252.356          | -              | -                | -                 | -                  | -                            | 252.356           |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar                                                   | -              | 260.377          | -              | -                | -                 | -                  | -                            | 260.377           |
| <b>Gayrinakdi Krediler</b>                                                          | <b>6.240</b>   | <b>-</b>         | <b>-</b>       | <b>-</b>         | <b>114.902</b>    | <b>-</b>           | <b>-</b>                     | <b>121.142</b>    |
| <b>Önceki Dönem (31.12.2019)</b>                                                    |                |                  |                |                  |                   |                    |                              |                   |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                             | 122.256        | 2.894.403        | 262.127        | 1.867.497        | 10.667.018        | 3.393.611          | 169.006                      | 19.375.918        |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                         | 53.773         | 219.174          | 267.111        | 1.052.094        | 8.439.200         | 5.500.306          | 3.844.260                    | 19.375.918        |
| <b>Likidite Açığı</b>                                                               | 68.483         | 2.675.229        | (4.984)        | 815.403          | 2.227.818         | (2.106.695)        | (3.675.254)                  | -                 |
| <b>Net Bilanço Dışı Pozisyonu</b>                                                   | <b>-</b>       | <b>-</b>         | <b>-</b>       | <b>-</b>         | <b>-</b>          | <b>-</b>           | <b>-</b>                     | <b>-</b>          |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar                                                 | -              | -                | -              | -                | -                 | -                  | -                            | -                 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar                                                   | -              | -                | -              | -                | -                 | -                  | -                            | -                 |
| <b>Gayrinakdi Krediler</b>                                                          | 13             | -                | -              | -                | -                 | -                  | -                            | 13                |

<sup>(1)</sup> Bilanço oluşturulan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak, bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve net takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar, ertelenmiş vergi varlığı; bilanço oluşturulan pasif hesaplardan ise belirli bir vadesi olmayan, karşılıklar gibi diğer pasif hesaplar ve özkaynak toplamı dağıtılamayan sütununda gösterilmektedir.

<sup>(2)</sup> Finansal kiralama alacakları 28 TL diğer varlıklar içerisinde gösterilmiştir.

<sup>(3)</sup> Finansal varlıklar ve diğer aktifler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları ilgili kalemlere yansıtılmıştır.



**TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.****31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla****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. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar:**

Cari dönemde toplam risk tutarı artış hızı, ana sermaye artış hızından daha yüksek olarak gerçekleşmiştir. Banka'nın 31 Mart 2020 itibarıyla üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı % 16,59'dur (31 Aralık 2019: % 16,91). Cari dönem kaldıraç oranının önceki dönem kaldıraç oranından daha düşük olmasının sebebi ana sermaye tutarının bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarından daha düşük oranda artmış olmasıdır.

| <b>Bilanço içi varlıklar (*)</b>                                                                                                                    | <b>Cari Dönem<br/>(31.03.2020)</b> | <b>Önceki Dönem<br/>(31.12.2019)</b> |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------|
| Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)                                                          | 20.347.441                         | 19.305.655                           |
| (Ana sermayeden indirilen varlıklar)                                                                                                                | -                                  | -                                    |
| Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı                                                                                                   | 20.347.441                         | 19.305.655                           |
| <b>Türev finansal araçlar ile kredi türevleri</b>                                                                                                   |                                    |                                      |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti                                                                                     | -                                  | -                                    |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı                                                                          | 164.307                            | -                                    |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı                                                                             | 164.307                            | -                                    |
| <b>Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri</b>                                                                                       |                                    |                                      |
| Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç) | -                                  | -                                    |
| Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı                                                                                                 | -                                  | -                                    |
| Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı                                                                 | -                                  | -                                    |
| <b>Bilanço dışı işlemler</b>                                                                                                                        |                                    |                                      |
| Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı                                                                                                         | 2.041.988                          | 1.792.309                            |
| (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)                                                                             | (1.817.853)                        | (1.590.792)                          |
| Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı                                                                                                   | 224.135                            | 201.517                              |
| <b>Sermaye ve toplam risk</b>                                                                                                                       |                                    |                                      |
| Ana sermaye                                                                                                                                         | 3.438.687                          | 3.299.158                            |
| Toplam risk tutarı                                                                                                                                  | 20.735.883                         | 19.507.172                           |
| <b>Kaldıraç oranı</b>                                                                                                                               |                                    |                                      |
| Kaldıraç oranı                                                                                                                                      | <b>16,59</b>                       | <b>16,91</b>                         |

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

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**

**MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar:**

**1. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar:**

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ” uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca üç aylık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka’nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

- İDD (İçsel Derecelendirmeye Dayalı) yaklaşımı altındaki RAV’ın değişim tablosu
- İçsel Model Yöntemi kapsamında KKR’ye ilişkin RAV değişimleri
- İçsel model yaklaşımına göre piyasa riski RAV değişim tablosu

**Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış:**

|    |                                                                                                                 | Risk Ağırlıklı Tutarlar    |                              | Asgari sermaye yükümlülüğü |                              |
|----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|------------------------------|----------------------------|------------------------------|
|    |                                                                                                                 | Cari Dönem<br>(31.03.2020) | Önceki Dönem<br>(31.12.2019) | Cari Dönem<br>(31.03.2020) | Önceki Dönem<br>(31.12.2019) |
| 1  | Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)                                                                     | 18.605.795                 | 16.628.634                   | 1.488.464                  | 1.330.291                    |
| 2  | Standart yaklaşım                                                                                               | 18.605.795                 | 16.628.634                   | 1.488.464                  | 1.330.291                    |
| 3  | İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım                                                                          | -                          | -                            | -                          | -                            |
| 4  | Karşı taraf kredi riski                                                                                         | 268.036                    | 769                          | 21.443                     | 61                           |
| 5  | Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım                                                                  | 268.036                    | 769                          | 21.443                     | 61                           |
| 6  | İçsel model yöntemi                                                                                             | -                          | -                            | -                          | -                            |
| 7  | Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları | -                          | -                            | -                          | -                            |
| 8  | KYK’ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi                                                                        |                            |                              |                            |                              |
| 9  | KYK’ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi                                                                      | -                          | -                            | -                          | -                            |
| 10 | KYK’ya yapılan yatırımlar-%125- risk ağırlığı yöntemi                                                           | -                          | -                            | -                          | -                            |
| 11 | Takas riski                                                                                                     |                            |                              |                            |                              |
| 12 | Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları                                                    | -                          | -                            | -                          | -                            |
| 13 | İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım                                                                            | -                          | -                            | -                          | -                            |
| 14 | İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı                                                                         | -                          | -                            | -                          | -                            |
| 15 | Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı                                                   | -                          | -                            | -                          | -                            |
| 16 | Piyasa riski                                                                                                    | 33.138                     | 20.063                       | 2.651                      | 1.605                        |
| 17 | Standart yaklaşım                                                                                               | 33.138                     | 20.063                       | 2.651                      | 1.605                        |
| 18 | İçsel model yaklaşımları                                                                                        |                            |                              |                            |                              |
| 19 | Operasyonel risk                                                                                                | 952.909                    | 597.609                      | 76.233                     | 47.809                       |
| 20 | Temel gösterge yaklaşımı                                                                                        | 952.909                    | 597.609                      | 76.233                     | 47.809                       |
| 21 | Standart yaklaşım                                                                                               | -                          | -                            | -                          | -                            |
| 22 | İleri ölçüm yaklaşımı                                                                                           | -                          | -                            | -                          | -                            |
| 23 | Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%25- risk ağırlığına tabi)                               | -                          | -                            | -                          | -                            |
| 24 | En düşük değer ayarlamaları                                                                                     | -                          | -                            |                            |                              |
| 25 | <b>Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)</b>                                                                  | <b>19.859.878</b>          | <b>17.247.075</b>            | <b>1.588.791</b>           | <b>1.379.766</b>             |

## **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:**

|               | <b>Cari Dönem<br/>(31.03.2020)</b> |           | <b>Önceki Dönem<br/>(31.12.2019)</b> |           |
|---------------|------------------------------------|-----------|--------------------------------------|-----------|
|               | <b>TP</b>                          | <b>YP</b> | <b>TP</b>                            | <b>YP</b> |
| Kasa/Efektif  | 11                                 | -         | 17                                   | -         |
| TCMB          | 820                                | -         | 578                                  | -         |
| Diğer         | -                                  | -         | -                                    | -         |
| <b>Toplam</b> | <b>831</b>                         | <b>-</b>  | <b>595</b>                           | <b>-</b>  |

##### **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:**

|                              | <b>Cari Dönem<br/>(31.03.2020)</b> |           | <b>Önceki Dönem<br/>(31.12.2019)</b> |           |
|------------------------------|------------------------------------|-----------|--------------------------------------|-----------|
|                              | <b>TP</b>                          | <b>YP</b> | <b>TP</b>                            | <b>YP</b> |
| Vadesiz Serbest Hesap        | 820                                | -         | 578                                  | -         |
| Vadeli Serbest Hesap         | -                                  | -         | -                                    | -         |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap | -                                  | -         | -                                    | -         |
| <b>Toplam</b>                | <b>820</b>                         | <b>-</b>  | <b>578</b>                           | <b>-</b>  |

##### **1.1.2. Bankalara ilişkin bilgiler:**

|                            | <b>Cari Dönem<br/>(31.03.2020)</b> |                  | <b>Önceki Dönem<br/>(31.12.2019)</b> |                |
|----------------------------|------------------------------------|------------------|--------------------------------------|----------------|
|                            | <b>TP</b>                          | <b>YP</b>        | <b>TP</b>                            | <b>YP</b>      |
| Bankalar                   |                                    |                  |                                      |                |
| Yurtiçi                    | 1.507.507                          | 982.163          | 1.602.105                            | 733.308        |
| Yurtdışı                   | -                                  | 45.287           | -                                    | 7.669          |
| Yurtdışı Merkez ve Şubeler | -                                  | -                | -                                    | -              |
| <b>Toplam</b>              | <b>1.507.507</b>                   | <b>1.027.450</b> | <b>1.602.105</b>                     | <b>740.977</b> |

**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<br>(31.03.2020) |          | Önceki Dönem<br>(31.12.2019) |               |
|-----------------------------------|----------------------------|----------|------------------------------|---------------|
|                                   | TP                         | YP       | TP                           | YP            |
| Para Piyasalarından Alacaklar     | 3.001                      | -        | -                            | 66.486        |
| Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar | -                          | -        | 61.019                       | -             |
| <b>Toplam</b>                     | <b>3.001</b>               | <b>-</b> | <b>61.019</b>                | <b>66.486</b> |

**1.1.4. Finansal varlıklar için beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler :**

|                                           | Cari Dönem<br>(31.03.2020) |          | Önceki Dönem<br>(31.12.2019) |          |
|-------------------------------------------|----------------------------|----------|------------------------------|----------|
|                                           | TP                         | YP       | TP                           | YP       |
| Nakit Değerler ve Merkez Bankası          | 1                          | -        | 1                            | -        |
| Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar | 5.728                      | -        | 7.286                        | -        |
| <b>Toplam</b>                             | <b>5.729</b>               | <b>-</b> | <b>7.287</b>                 | <b>-</b> |

**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<br>(31.03.2020) |          | Önceki Dönem<br>(31.12.2019) |          |
|----------------------------------------|----------------------------|----------|------------------------------|----------|
|                                        | TP                         | YP       | TP                           | YP       |
| Hisse Senetleri                        | -                          | -        | -                            | -        |
| Bono Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler | 51.553                     | -        | 50.283                       | -        |
| Diğer                                  | -                          | -        | -                            | -        |
| <b>Toplam</b>                          | <b>51.553</b>              | <b>-</b> | <b>50.283</b>                | <b>-</b> |

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

|                                        | Cari Dönem<br>(31.03.2020) |          | Önceki Dönem<br>(31.12.2019) |          |
|----------------------------------------|----------------------------|----------|------------------------------|----------|
|                                        | TP                         | YP       | TP                           | YP       |
| Hisse Senetleri                        | -                          | -        | -                            | -        |
| Bono Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler | 195.098                    | -        | 166.896                      | -        |
| Diğer                                  | -                          | -        | -                            | -        |
| <b>Toplam</b>                          | <b>195.098</b>             | <b>-</b> | <b>166.896</b>               | <b>-</b> |

**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:**

|                            | <b>Cari Dönem<br/>(31.03.2020)</b> | <b>Önceki Dönem<br/>(31.12.2019)</b> |
|----------------------------|------------------------------------|--------------------------------------|
| Borçlanma Senetleri        | 726.215                            | 680.651                              |
| Borsada İşlem Gören        | 726.215                            | 680.651                              |
| Borsada İşlem Görmeyen     | -                                  | -                                    |
| Hisse Senetleri            | 13.747                             | 10.847                               |
| Borsada İşlem Gören        | -                                  | -                                    |
| Borsada İşlem Görmeyen     | 13.747                             | 10.847                               |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | (9.426)                            | (2.862)                              |
| <b>Toplam</b>              | <b>730.536</b>                     | <b>688.636</b>                       |

**1.4. Türev finansal varlıklara ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır.

**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:**

|                                             | <b>Cari Dönem<br/>(31.03.2020)</b> |                   | <b>Önceki Dönem<br/>(31.12.2019)</b> |                   |
|---------------------------------------------|------------------------------------|-------------------|--------------------------------------|-------------------|
|                                             | <b>Nakdi</b>                       | <b>Gayrinakdi</b> | <b>Nakdi</b>                         | <b>Gayrinakdi</b> |
| Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler | -                                  | -                 | -                                    | -                 |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler       | -                                  | -                 | -                                    | -                 |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler      | -                                  | -                 | -                                    | -                 |
| Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler  | -                                  | -                 | -                                    | -                 |
| Banka Mensuplarına Verilen Krediler         | 1.777                              | -                 | 2.311                                | -                 |
| <b>Toplam</b>                               | <b>1.777</b>                       | <b>-</b>          | <b>2.311</b>                         | <b>-</b>          |

**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<br>Cari Dönem (31.03.2020) | Standart<br>Nitelikli<br>Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler                                  |                                        |                      |
|-------------------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------------------------------|----------------------------------------|----------------------|
|                                           |                                   | Yeniden<br>Yapılandırma<br>Kapsamında<br>Yer<br>Almayanlar | Yeniden<br>Yapılandırılanlar           |                      |
|                                           |                                   |                                                            | Sözleşme<br>Koşullarında<br>Değişiklik | Yeniden<br>Finansman |
| İhtisas Dışı Krediler                     | 13.496.761                        | 1.034.427                                                  | 313.340                                | -                    |
| İşletme Kredileri                         | 627.732                           | -                                                          | -                                      | -                    |
| İhracat Kredileri                         | -                                 | -                                                          | -                                      | -                    |
| İthalat Kredileri                         | -                                 | -                                                          | -                                      | -                    |
| Banka Dışı Mali Kesime Verilen Krediler   | 1.317.030                         | -                                                          | -                                      | -                    |
| Tüketici Kredileri                        | 1.777                             | -                                                          | -                                      | -                    |
| Kredi Kartları                            | -                                 | -                                                          | -                                      | -                    |
| Diğer Krediler                            | 11.550.222                        | 1.034.427                                                  | 313.340                                | -                    |
| İhtisas Kredileri                         | 1.258.077                         | 107.991                                                    | 3.899                                  | -                    |
| Diğer Alacaklar                           | -                                 | -                                                          | -                                      | -                    |
| <b>Toplam</b>                             | <b>14.754.838</b>                 | <b>1.142.418</b>                                           | <b>317.239</b>                         | <b>-</b>             |

| Birinci ve İkinci Aşama Beklenen<br>Zarar Karşılıkları(*) | Cari Dönem<br>(31.03.2020)     |                                 | Önceki Dönem<br>(31.12.2019)   |                                 |
|-----------------------------------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|
|                                                           | Standart<br>Nitelikli Krediler | Yakın<br>İzlemedeki<br>Krediler | Standart<br>Nitelikli Krediler | Yakın<br>İzlemedeki<br>Krediler |
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı                         | 81.512                         | -                               | 60.477                         | -                               |
| Kredi Riskinde Önemli Artış                               | -                              | 59.148                          | -                              | 43.519                          |

(\*) Cari dönem (31.03.2020) itibarıyla COVID-19 salgınına bağlı mevcut belirsizlikler göz önünde bulundurularak standart nitelikli krediler için 13.279 TL; yakın izlemedeki krediler için 6.777 TL ilave beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

**TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.****31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla****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 (devamı):**

| Nakdi Krediler<br>Önceki Dönem (31.12.2019) | Standart<br>Nitelikli<br>Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler                                  |                                        |                      |
|---------------------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------------------------------|----------------------------------------|----------------------|
|                                             |                                   | Yeniden<br>Yapılandırma<br>Kapsamında<br>Yer<br>Almayanlar | Yeniden<br>Yapılandırılanlar           |                      |
|                                             |                                   |                                                            | Sözleşme<br>Koşullarında<br>Değişiklik | Yeniden<br>Finansman |
| İhtisas Dışı Krediler                       | 12.195.998                        | 1.072.395                                                  | 359.255                                | -                    |
| İşletme Kredileri                           | 285.931                           | 448                                                        | -                                      | -                    |
| İhracat Kredileri                           | -                                 | -                                                          | -                                      | -                    |
| İthalat Kredileri                           | -                                 | -                                                          | -                                      | -                    |
| Banka Dışı Mali Kesime Verilen Krediler     | 1.285.710                         | -                                                          | -                                      | -                    |
| Tüketici Kredileri                          | 2.311                             | -                                                          | -                                      | -                    |
| Kredi Kartları                              | -                                 | -                                                          | -                                      | -                    |
| Diğer Krediler                              | 10.622.046                        | 1.071.947                                                  | 359.255                                | -                    |
| İhtisas Kredileri                           | 1.308.965                         | 52.394                                                     | 14.907                                 | -                    |
| Diğer Alacaklar                             | -                                 | -                                                          | -                                      | -                    |
| <b>Toplam</b>                               | <b>13.504.963</b>                 | <b>1.124.789</b>                                           | <b>374.162</b>                         | <b>-</b>             |

**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.ç) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:**

| <b>Cari Dönem (31.03.2020)</b>         | <b>Kısa Vadeli</b> | <b>Orta ve Uzun Vadeli</b> | <b>Toplam</b> |
|----------------------------------------|--------------------|----------------------------|---------------|
| 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                  | -                  | 1.777                      | 1.777         |
| Konut Kredisi                          | -                  | -                          | -             |
| Taşıt Kredisi                          | -                  | -                          | -             |
| İhtiyaç Kredisi                        | -                  | 1.777                      | 1.777         |
| 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) | -                  | -                          | -             |
| <b>Toplam</b>                          | -                  | 1.777                      | 1.777         |



**BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**I. 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.ç) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:**

| <b>Önceki Dönem (31.12.2019)</b>       | <b>Kısa Vadeli</b> | <b>Orta ve Uzun Vadeli</b> | <b>Toplam</b> |
|----------------------------------------|--------------------|----------------------------|---------------|
| 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                  | -                  | <b>2.311</b>               | <b>2.311</b>  |
| Konut Kredisi                          | -                  | -                          | -             |
| Taşıt Kredisi                          | -                  | -                          | -             |
| İhtiyaç Kredisi                        | -                  | 2.311                      | 2.311         |
| Diğer                                  | -                  | -                          | -             |
| Personel Kredileri-Döviz Endeksli      | -                  | -                          | -             |
| Konut Kredisi                          | -                  | -                          | -             |
| Taşıt Kredisi                          | -                  | -                          | -             |
| İhtiyaç Kredisi                        | -                  | -                          | -             |
| Diğer                                  | -                  | -                          | -             |
| Personel Kredileri-YP                  | -                  | -                          | -             |
| Konut Kredisi                          | -                  | -                          | -             |
| Taşıt Kredisi                          | -                  | -                          | -             |
| İhtiyaç Kredisi                        | -                  | -                          | -             |
| Diğer                                  | -                  | -                          | -             |
| Personel Kredi Kartları-TP             | -                  | -                          | -             |
| Taksitli                               | -                  | -                          | -             |
| Taksitsiz                              | -                  | -                          | -             |
| Personel Kredi Kartları-YP             | -                  | -                          | -             |
| Taksitli                               | -                  | -                          | -             |
| Taksitsiz                              | -                  | -                          | -             |
| Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi) | -                  | -                          | -             |
| Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi) | -                  | -                          | -             |
| <b>Toplam</b>                          | -                  | <b>2.311</b>               | <b>2.311</b>  |

**BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

- I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):**
- 2. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):**
- 2. 1. Kredilere ilişkin bilgiler (Devamı):**

**2.1.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.f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:**

|                   | <b>Cari Dönem<br/>(31.03.2020)</b> | <b>Önceki Dönem<br/>(31.12.2019)</b> |
|-------------------|------------------------------------|--------------------------------------|
| Yurtiçi Krediler  | 16.214.495                         | 15.003.914                           |
| Yurtdışı Krediler | -                                  | -                                    |
| <b>Toplam</b>     | <b>16.214.495</b>                  | <b>15.003.914</b>                    |

**2.1.g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:**

Banka bağlı ortaklığı olan Arıcak A.Ş.'ye kullandırılan 1.785 TL tutarındaki kredi V. Grup kredilerde izlenmektedir. Söz konusu kredi için 1.785 TL temerrüt (üçüncü aşama) karşılığı ayrılmıştır.

**2.1.ğ) Temerrüt (üçüncü aşama) karşılıkları :**

|                                                | <b>Cari Dönem<br/>(31.03.2020)</b> | <b>Önceki Dönem<br/>(31.12.2019)</b> |
|------------------------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------|
| Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar | -                                  | 7.041                                |
| Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar       | 6.738                              | -                                    |
| Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar   | 97.906                             | 111.237                              |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>104.644</b>                     | <b>118.278</b>                       |

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

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

|                                     | <b>III. Grup:</b>                         | <b>IV. Grup:</b>                        | <b>V. Grup:</b>                             |
|-------------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------------|---------------------------------------------|
|                                     | <b>Tahsil İmkânı<br/>Sınırlı Krediler</b> | <b>Tahsili<br/>Şüpheli<br/>Krediler</b> | <b>Zarar<br/>Niteliğindeki<br/>Krediler</b> |
| <b>Cari Dönem (31.03.2020)</b>      |                                           |                                         |                                             |
| Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar | -                                         | 6.738                                   | 104.274                                     |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler     | -                                         | -                                       | -                                           |
| <b>Önceki Dönem (31.12.2019)</b>    |                                           |                                         |                                             |
| Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar | 7.041                                     | -                                       | 116.816                                     |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler     | -                                         | -                                       | -                                           |

**BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

- I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):**
- 2. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):**
- 2. 1. Kredilere ilişkin bilgiler (Devamı):**
- 2.1.h.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:**

|                                                | <b>III. Grup</b>                                         | <b>IV. Grup</b>                                    | <b>V. Grup</b>                                      |
|------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
|                                                | <b>Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar</b> | <b>Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar</b> | <b>Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar</b> |
| <b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31.12.2019)</b> | 7.041                                                    | -                                                  | 116.816                                             |
| Dönem İçinde İntikal (+)                       | -                                                        | -                                                  | 187                                                 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)     | -                                                        | 6.738                                              | -                                                   |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)       | (6.738)                                                  | -                                                  | -                                                   |
| Dönem İçinde Tahsilat (-)                      | (303)                                                    | -                                                  | (10.831)                                            |
| Kayıttan Silinen (-)                           | -                                                        | -                                                  | -                                                   |
| Satılan (-)                                    | -                                                        | -                                                  | (1.898)                                             |
| Kurumsal ve Ticari Krediler                    | -                                                        | -                                                  | (1.898)                                             |
| Bireysel Krediler                              | -                                                        | -                                                  | -                                                   |
| Kredi Kartları                                 | -                                                        | -                                                  | -                                                   |
| Diğer                                          | -                                                        | -                                                  | -                                                   |
| <b>Dönem Sonu Bakiyesi (31.03.2020)</b>        | -                                                        | 6.738                                              | 104.274                                             |
| Özel Karşılık (-)                              | -                                                        | (6.738)                                            | (97.906)                                            |
| <b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>                | -                                                        | -                                                  | <b>6.368</b>                                        |

- 2.1.h.3) TFRS 9'a göre beklenen kredi zararı ayıran bankalarca donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler:**

|                                                      | <b>III. Grup</b>                                         | <b>IV. Grup</b>                                    | <b>V. Grup</b>                                      |
|------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
|                                                      | <b>Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar</b> | <b>Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar</b> | <b>Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar</b> |
| <b>Cari Dönem (31.03.2020)</b>                       |                                                          |                                                    |                                                     |
| Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları | -                                                        | -                                                  | 325                                                 |
| Karşılık Tutarı (-)                                  | -                                                        | (6.738)                                            | (97.906)                                            |
| <b>Net Bakiyesi</b>                                  | -                                                        | (6.738)                                            | (97.581)                                            |
| <b>Önceki Dönem (31.12.2019)</b>                     |                                                          |                                                    |                                                     |
| Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları | 106                                                      | -                                                  | 2.029                                               |
| Karşılık Tutarı (-)                                  | (7.041)                                                  | -                                                  | (111.237)                                           |
| <b>Net Bakiyesi</b>                                  | <b>(6.935)</b>                                           | -                                                  | <b>(109.208)</b>                                    |

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

Banka, Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ'in Üçüncü Bölümü'nde Tasfiye Olunacak Alacaklar, Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar ile Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklara ilişkin düzenleme çerçevesinde, donuk alacak haline gelen yabancı para kredileri takipteki krediler hesabına intikal ettikleri tarihteki kurlar üzerinden Türk Lirası'na çevirmekte ve tutarları üzerinden izlenmektedir.

**BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):**

**2. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):**

**2.1. Kredilere ilişkin bilgiler (Devamı):**

**2.1.h.5) Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:**

|                                                     | III. Grup                      | IV. Grup                 | V. Grup                      |
|-----------------------------------------------------|--------------------------------|--------------------------|------------------------------|
|                                                     | Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler | Tahsili Şüpheli Krediler | Zarar Niteliğindeki Krediler |
| <b>Cari Dönem (Net) (31.03.2020)</b>                | -                              | -                        | <b>6.368</b>                 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt) | -                              | 6.738                    | 104.274                      |
| Karşılık Tutarı (-)                                 | -                              | (6.738)                  | (97.906)                     |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)  | -                              | -                        | 6.368                        |
| Bankalar (Brüt)                                     | -                              | -                        | -                            |
| Karşılık Tutarı (-)                                 | -                              | -                        | -                            |
| Bankalar (Net)                                      | -                              | -                        | -                            |
| Diğer Krediler (Brüt)                               | -                              | -                        | -                            |
| Karşılık Tutarı (-)                                 | -                              | -                        | -                            |
| Diğer Krediler (Net)                                | -                              | -                        | -                            |
| <b>Önceki Dönem (Net) (31.12.2019)</b>              | -                              | -                        | <b>5.579</b>                 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt) | 7.041                          | -                        | 116.816                      |
| Karşılık Tutarı (-)                                 | (7.041)                        | -                        | (111.237)                    |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)  | -                              | -                        | 5.579                        |
| Bankalar (Brüt)                                     | -                              | -                        | -                            |
| Karşılık Tutarı (-)                                 | -                              | -                        | -                            |
| Bankalar (Net)                                      | -                              | -                        | -                            |
| Diğer Krediler (Brüt)                               | -                              | -                        | -                            |
| Karşılık Tutarı (-)                                 | -                              | -                        | -                            |
| Diğer Krediler (Net)                                | -                              | -                        | -                            |

**2.1.ı) Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için belirlenen tasfiye politikasının ana hatları:**

Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin dördüncü bölümünde yer alan teminat unsurlarından bulunması halinde, bu unsurlar gerek idari gerek yasal girişimler sonucunda mümkün olan en kısa sürede paraya çevrilerek alacağın tasfiyesi sağlanmaktadır.

Teminat unsuru bulunmaması halinde ise, borçlu hakkında aciz vesikası temin edilse de, muhtelif dönemlerde yoğun istihbarat yapılarak ve sonradan edinilmiş mal varlığı tespitine çalışılarak hukuki takibe müracaat edilmektedir.

Yasal takip işlemleri öncesinde ve sonrasında; alacaklısı olunan firmanın mali bilgileri konusunda Banka tarafından yapılacak incelemeler neticesinde yaşanılması mümkün görülen ve ekonomiye kazandırılması halinde üretime katkıda bulunacağı kanaati hakim olan firmalarla ilgili olarak, anlaşma yolu ile alacağın tasfiyesine çaba harcanmaktadır.

**2.1.i) Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar:**

Zarar niteliğindeki kredi veya alacak, teminatlar ilgili tebliğde belirtilen oranlarda düşüldükten sonra, %100 karşılık ayrıldığı tarihten sonra kazai bir hükme ve kanaat verici bir vesikaya göre tahsil imkanı kalmadığı takdirde yönetim kurulu kararı ile kayıttan düşürülebilir.

**2.2. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):**

Banka'nın kiralama işlemlerinden doğan alacak tutarı ise 28 TL'dir (31 Aralık 2019 : 70 TL).

**2.3. Faktoring alacaklara ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır.

**BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):**

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

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

Bulunmamaktadır.

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

|                                | <b>Cari Dönem<br/>(31.03.2020)</b> | <b>Önceki Dönem<br/>(31.12.2019)</b> |
|--------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------|
| Devlet Tahvili                 | 10.549                             | 12.539                               |
| Hazine Bonosu                  | -                                  | -                                    |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri | -                                  | -                                    |
| <b>Toplam</b>                  | <b>10.549</b>                      | <b>12.539</b>                        |

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

|                                | <b>Cari Dönem<br/>(31.03.2020)</b> | <b>Önceki Dönem<br/>(31.12.2019)</b> |
|--------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------|
| Devlet Tahvili                 | 1.246.710                          | 1.066.213                            |
| Hazine Bonosu                  | -                                  | -                                    |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri | -                                  | -                                    |
| <b>Toplam</b>                  | <b>1.246.710</b>                   | <b>1.066.213</b>                     |

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

|                            | <b>Cari Dönem<br/>(31.03.2020)</b> | <b>Önceki Dönem<br/>(31.12.2019)</b> |
|----------------------------|------------------------------------|--------------------------------------|
| Borçlanma Senetleri        | 1.246.710                          | 1.066.213                            |
| Borsada İşlem Görenler     | 1.246.710                          | 1.066.213                            |
| Borsada İşlem Görmeyenler  | -                                  | -                                    |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | -                                  | -                                    |
| <b>Toplam</b>              | <b>1.246.710</b>                   | <b>1.066.213</b>                     |

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

|                                                | <b>Cari Dönem<br/>(31.03.2020)</b> | <b>Önceki Dönem<br/>(31.12.2019)</b> |
|------------------------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------|
| Dönem Başındaki Değer                          | 1.066.213                          | 49.416                               |
| Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları | 87.615                             | (120.831)                            |
| Yıl İçindeki Alımlar (*)                       | 118.435                            | 1.168.560                            |
| Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar (**)  | (25.553)                           | (30.932)                             |
| Değer Azalışı Karşılığı (-)                    | -                                  | -                                    |
| <b>Dönem Sonu Toplamı</b>                      | <b>1.246.710</b>                   | <b>1.066.213</b>                     |

(\*) Alımlarda 18.442 TL reeskont artıştan kaynaklanmaktadır.

(\*\*) Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar 21.150 TL itfa, 4.403 TL kupon itfası sonrası reeskont ve işlemiş faiz azalış tutarlarıdır.

**3. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (Net):**

Bulunmamaktadır.

**BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):**

**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<br>Farklıysa Oy Oranı (%) | Banka Risk Grubu Pay<br>Oranı (%) |
|---|-----------------------------|---------------------|-----------------------------------------------|-----------------------------------|
| 1 | Maksan A.Ş.                 | Malatya             | 20                                            | 31,14                             |
| 2 | Türk Suudi Holding A.Ş. (*) | İstanbul            | 10                                            | 24,69                             |

(\*) Türk Suudi Holding A.Ş. tasfiye sürecindedir.

**4.1.b. Yukarıdaki sıraya göre iştiraklere ilişkin finansal tablo bilgileri:**

| (*) | Aktif Toplamı | Özkaynak | Sabit Varlık<br>Toplamı | Faiz<br>Gelirleri | Menkul<br>Değer<br>Gelirleri | Cari Dönem<br>Kar/Zararı | Önceki<br>Dönem<br>Kar/Zararı | Gerçeğe<br>Uygun<br>Değeri |
|-----|---------------|----------|-------------------------|-------------------|------------------------------|--------------------------|-------------------------------|----------------------------|
| 1   | 35.902        | 23.955   | 4.626                   | -                 | -                            | 4.195                    | 4.463                         | -                          |
| 2   | 39.604        | 38.626   | -                       | -                 | -                            | 4.843                    | 8.120                         | -                          |

(\*) Finansal veriler, Maksan A.Ş. ve Türk Suudi Holding A.Ş. 31 Aralık 2019 tarihli denetlenmemiş finansal tablolarından alınmıştır. Maksan A.Ş. ve Türk Suudi Holding A.Ş., önceki dönem kar/zarar tutarları 31 Aralık 2018 tarihli denetimden geçmemiş finansal tablolarından alınmıştır.

**4.1.c. İştiraklere ilişkin hareket tablosu:**

|                                                    | Cari Dönem<br>(31.03.2020) | Önceki Dönem<br>(31.12.2019) |
|----------------------------------------------------|----------------------------|------------------------------|
| <b>Dönem Başı Değeri</b>                           | <b>15.960</b>              | <b>72.954</b>                |
| <b>Dönem İçi Hareketler</b>                        | <b>73</b>                  | <b>(56.994)</b>              |
| Alışlar                                            | -                          | -                            |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri                  | -                          | -                            |
| Cari Yıl Payından Alınan Kar                       | -                          | -                            |
| Satışlar                                           | -                          | -                            |
| TFRS 9 Sınıf Değişikliği                           | -                          | (57.713)                     |
| Yeniden Değerleme Artışı                           | -                          | -                            |
| Değer Azalma Karşılıkları (-) / Karşılık İptalleri | 73                         | 719                          |
| <b>Dönem Sonu Değeri</b>                           | <b>16.033</b>              | <b>15.960</b>                |
| Sermaye Taahhütleri                                | -                          | -                            |
| Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)                | -                          | -                            |

**4.1.ç. İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:**

|                       | Cari Dönem<br>(31.03.2020) | Önceki Dönem<br>(31.12.2019) |
|-----------------------|----------------------------|------------------------------|
| Bankalar              | -                          | -                            |
| Sigorta Şirketleri    | -                          | -                            |
| Faktoring Şirketleri  | -                          | -                            |
| Leasing Şirketleri    | -                          | -                            |
| Finansman Şirketleri  | -                          | -                            |
| Diğer Mali İştirakler | -                          | -                            |

**4.1.d. Borsaya kote edilen iştirakler:**

Bulunmamaktadır.

## **BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

### **FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

#### **I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):**

##### **4.2. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):**

###### **4.2.a. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler**

Şirket yönetim kurulunun SPK'ya başvurusu ve SPK'nın onayı ile Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin faaliyetleri 31 Aralık 2009 tarihinden itibaren geçici olarak durdurulmuş ve 2011 yılında şirketin yetki belgeleri iptal ettirilmiştir. Şirket, 20 Mart 2012 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurulu'nda tasfiye sürecine girme kararı almıştır. Şirket'in tasfiye sürecine girmesi nedeniyle, Banka'nın bağlı ortaklığı üzerindeki kontrol gücünü kaybettiğine karar verilmiş ve Tasfiye Halinde Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'ye ilişkin net yatırım tutarı, Banka'nın ilişikteki finansal tablolarında gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık olarak sınıflanmıştır.

###### **4.2.b. Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:**

Bulunmamaktadır.

###### **4.2.c. Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:**

Bulunmamaktadır.

###### **4.2.d. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:**

Bulunmamaktadır.

##### **4.3. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin bilgiler:**

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

##### **5. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:**

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca ara dönemde hazırlanmamıştır.

##### **6. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:**

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca ara dönemde hazırlanmamıştır.

##### **7. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:**

Banka'nın 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla kiraya vermek amacıyla elde tuttuğu 840 TL tutarında yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 850 TL) 2017 Aralık ayında SPK lisanslı bağımsız ekspertiz kuruluşuna yaptırılan değerlendirme çalışmasına göre, söz konusu gayrimenkullerin gerçeğe uygun değeri 23.036 TL'dir. Banka bu gayrimenkullerden 31 Mart 2020 tarihinde sona eren dönemde 104 TL kira geliri elde etmiştir (31 Mart 2019: 194 TL).

**BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):**

**8. Cari vergi varlığına ilişkin açıklamalar:**

Bulunmamaktadır.

**9. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:**

Banka'nın 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla 4.245 TL ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır. (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır). Söz konusu ertelenmiş vergi varlığı, Banka'nın kayıtlarında defter değeri ile takip ettiği varlık ve yükümlülüklerle, bunların vergi mevzuatı gereği hesaplanan vergiye esas değerlerinin oluşturduğu geçici farklar üzerinden hesaplanmıştır. Geçici farkları oluşturan kalemlerin özkaynak unsurları arasında izlenmesi durumunda söz konusu geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı/yükümlülüğü ilgili özkaynak kalemleri ile ilişkilendirilmiş olup, Banka'nın 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla dönem zararı veya vergi indirimi üzerinden hesapladığı herhangi bir vergi varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

|                                                   | <b>Cari Dönem</b><br><b>(31.03.2020)</b> | <b>Önceki Dönem</b><br><b>(31.12.2019)</b> |
|---------------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------|
| <b>Ertelenmiş Vergi Varlığı</b>                   |                                          |                                            |
| Amortismanlardan                                  | 612                                      | 367                                        |
| Faiz Reeskontlarından                             | 405                                      | 405                                        |
| Kıdem Tazminatlarından                            | 2.736                                    | 2.635                                      |
| Mali Olmayan Haz.Bon. ve Dev. Tah.                | 6.085                                    | 291                                        |
| Tas. Ol. Zar. Nit. Krediler                       | 612                                      | 757                                        |
| Aktüeryal Farklar                                 | 5                                        | 5                                          |
| Menkul.Kıym.Port.Mali Ku.Bono Ert.Ver.            | 983                                      | 859                                        |
| Türev Finansal Varlıklardan                       | 1.834                                    | -                                          |
| Personel İkramiye Prim Karşılığı                  | 3.003                                    | 3.003                                      |
| Diğer                                             | 342                                      | 342                                        |
| <b>Toplam Ertelenmiş Vergi Varlığı</b>            | <b>16.617</b>                            | <b>8.664</b>                               |
| <b>Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü</b>               |                                          |                                            |
| Amortismanlardan                                  | 195                                      | 194                                        |
| Faiz Reeskontlarından                             | 1.061                                    | 810                                        |
| Aktüeryal Farklar                                 | 48                                       | 48                                         |
| Menkul.Kıym.Port.Mali Ku.Bono Ert.Ver.            | 619                                      | 2                                          |
| Diğer Mali Olmayan Haz.Bon. ve Dev. Tah.          | 9.633                                    | 11.160                                     |
| TFRS 9 Geçiş Karşılık                             | 276                                      | 7.757                                      |
| TFRS 16 Kiralamalar                               | 540                                      | 375                                        |
| <b>Toplam Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü</b>        | <b>12.372</b>                            | <b>20.346</b>                              |
| <b>Net Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Yükümlülüğü)</b> | <b>4.245</b>                             | <b>(11.682)</b>                            |

**10. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:**

|                        | <b>Cari Dönem</b><br><b>(31.03.2020)</b> | <b>Önceki Dönem</b><br><b>(31.12.2019)</b> |
|------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------|
| Ayniyat mevcudu        | 4                                        | 4                                          |
| Peşin ödenmiş giderler | 40.896                                   | 36.255                                     |
| Borçlu geçici hesaplar | 13.960                                   | 13.850                                     |
| Muhtelif alacaklar     | 4.779                                    | 314                                        |
| <b>Toplam</b>          | <b>59.639</b>                            | <b>50.423</b>                              |



**BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar:**

**1. Mevduat / toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler:**

Bankaca mevduat kabulü ve fon toplama işlemleri yapılmamaktadır.

**2. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:**

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

|                                     | Cari Dönem<br>(31.03.2020) |                   | Önceki Dönem<br>(31.12.2019) |                   |
|-------------------------------------|----------------------------|-------------------|------------------------------|-------------------|
|                                     | TP                         | YP                | TP                           | YP                |
| T.C. Merkez Bankası Kredileri       | -                          | -                 | -                            | -                 |
| Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan      | -                          | 1.581.274         | 113                          | 1.482.398         |
| Yurtdışı Banka Kuruluş ve Fonlardan | -                          | 15.056.389        | -                            | 13.881.368        |
| <b>Toplam</b>                       | -                          | <b>16.637.663</b> | <b>113</b>                   | <b>15.363.766</b> |

**2.b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:**

|                     | Cari Dönem<br>(31.03.2020) |                   | Önceki Dönem<br>(31.12.2019) |                   |
|---------------------|----------------------------|-------------------|------------------------------|-------------------|
|                     | TP                         | YP                | TP                           | YP                |
| Kısa Vadeli         | -                          | -                 | 113                          | -                 |
| Orta ve Uzun Vadeli | -                          | 16.637.663        | -                            | 15.363.766        |
| <b>Toplam</b>       | -                          | <b>16.637.663</b> | <b>113</b>                   | <b>15.363.766</b> |

**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 ve Japonya Uluslararası İşbirliği Bankası'ndan sağlanan kredilerinden oluşmaktadır. Yurt içinden sağlanan krediler ise Hazine ve Maliye Bakanlığı kaynaklıdır.

**3. Para Piyasalarına Borçlara ilişkin açıklamalar:**

|                                    | Cari Dönem<br>(31.03.2020) |    | Önceki Dönem<br>(31.12.2019) |    |
|------------------------------------|----------------------------|----|------------------------------|----|
|                                    | TP                         | YP | TP                           | YP |
| Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar | 51.627                     | -  | 50.364                       | -  |
| <b>Toplam</b>                      | <b>51.627</b>              | -  | <b>50.364</b>                | -  |

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

Bulunmamaktadır.

**5. Fonlara ilişkin açıklamalar:**

Banka'nın sağladığı 29.936 TL'nin (31 Aralık 2019: 18.155 TL) 47 TL'si Dünya Bankası, 221 TL'si Avrupa Yatırım Bankası, 18.168 TL'si Hazine ve Maliye Bakanlığı kaynaklı olup 11.500 TL'si müstakrizlerin fonlarından oluşmaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

**BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):**

**7. Türev Finansal Borçlara İlişkin Negatif Farklar Tablosu**

|                   | Cari Dönem<br>(31.03.2020) |          | Önceki Dönem<br>(31.12.2019) |          |
|-------------------|----------------------------|----------|------------------------------|----------|
|                   | TP                         | YP       | TP                           | YP       |
| Vadeli İşlemler   | -                          | -        | -                            | -        |
| Swap İşlemleri    | 8.338                      | -        | -                            | -        |
| Futures İşlemleri | -                          | -        | -                            | -        |
| Opsiyonlar        | -                          | -        | -                            | -        |
| Diğer             | -                          | -        | -                            | -        |
| <b>Toplam</b>     | <b>8.338</b>               | <b>-</b> | <b>-</b>                     | <b>-</b> |

**8. Faktoring yükümlülüklerine ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır.

**9. Kiralama işlemlerinden yükümlülüklerine ilişkin bilgiler (Net):**

Banka'nın kiralama işlemlerinden doğan borcu 15.986 TL'dir (31 Aralık 2019: 15.207 TL).

**10. Karşılıklara İlişkin Açıklamalar:**

**10.b) Döviz endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları:**

Döviz endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

**10.c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları:**

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla birinci aşama beklenen zarar karşılığı 1.176 TL (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır), üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı 2 TL (31 Aralık 2019: 1 TL)'dir.

**10.ç) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:**

- Banka'nın aleyhine açılan davalar için ayırdığı 940 TL karşılık bulunmaktadır.
- Banka çalışan hakları karşılığını 19 Sayılı Türkiye Muhasebe Standartları'nda belirtilen hükümlerine göre hesaplayıp finansal tablolarına yansıtmıştır. Banka 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla 9.663 TL (31 Aralık 2019: 10.586 TL) tutarında kıdem tazminatı, 2.775 TL (31 Aralık 2019: 1.392 TL) tutarında izin karşılığı ve 4.154 TL (31 Aralık 2019: 13.650 TL) tutarında personel prim-ikramiye karşılığı ayırmıştır.

**11.a) Cari Vergi Borcuna ilişkin bilgiler:**

**11.a.1) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:**

|                                             | Cari Dönem<br>(31.03.2020) |          | Önceki Dönem<br>(31.12.2019) |          |
|---------------------------------------------|----------------------------|----------|------------------------------|----------|
|                                             | TP                         | YP       | TP                           | YP       |
| <b>Kurumlar Vergisi ve Ertelenmiş Vergi</b> |                            |          |                              |          |
| Ödenecek Kurumlar Vergisi                   | 24.695                     | -        | 41.477                       | -        |
| Ertelenmiş Vergi Borcu                      | -                          | -        | 11.682                       | -        |
| <b>Toplam</b>                               | <b>24.695</b>              | <b>-</b> | <b>53.159</b>                | <b>-</b> |

**BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):**

**11. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:**

**11.a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:**

|                                   | <b>Cari Dönem<br/>(31.03.2020)</b> | <b>Önceki Dönem<br/>(31.12.2019)</b> |
|-----------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi         | 24.695                             | 41.477                               |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi      | -                                  | 2                                    |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | 2                                  | 2                                    |
| BSMV                              | 181                                | 974                                  |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi       | -                                  | 3                                    |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi      | 134                                | 171                                  |
| Diğer                             | 3.744                              | 1.309                                |
| <b>Toplam</b>                     | <b>28.756</b>                      | <b>43.938</b>                        |

**11.a.3) Primlere ilişkin bilgiler:**

|                                                | <b>Cari Dönem<br/>(31.03.2020)</b> | <b>Önceki Dönem<br/>(31.12.2019)</b> |
|------------------------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------|
| Sosyal Sigorta Primleri Personel               | 1.031                              | 711                                  |
| Sosyal Sigorta Primleri İşveren                | 1.510                              | 1.041                                |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri Personel  | -                                  | -                                    |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri İşveren   | -                                  | -                                    |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları Personel | -                                  | -                                    |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları İşveren  | -                                  | -                                    |
| İşsizlik Sigortası Personel                    | 74                                 | 51                                   |
| İşsizlik Sigortası İşveren                     | 147                                | 102                                  |
| Diğer                                          | 9                                  | -                                    |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>2.771</b>                       | <b>1.905</b>                         |

**12. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklama:**

Bulunmamaktadır.

**13. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler:**

Banka'nın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borcu bulunmamaktadır.

**14. Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:**

|                                                                   | <b>Cari Dönem<br/>(31.03.2020)</b> |                  | <b>Önceki Dönem<br/>(31.12.2019)</b> |                  |
|-------------------------------------------------------------------|------------------------------------|------------------|--------------------------------------|------------------|
|                                                                   | <b>TP</b>                          | <b>YP</b>        | <b>TP</b>                            | <b>YP</b>        |
| İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları | -                                  | 1.131.965        | -                                    | 1.028.893        |
| Sermaye Benzeri Krediler                                          | -                                  | 1.131.965        | -                                    | 1.028.893        |
| Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları                                | -                                  | -                | -                                    | -                |
| Katkı sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları     | -                                  | 405.946          | -                                    | 373.162          |
| Sermaye Benzeri Krediler                                          | -                                  | 405.946          | -                                    | 373.162          |
| Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları                                | -                                  | -                | -                                    | -                |
| <b>Toplam</b>                                                     | <b>-</b>                           | <b>1.537.911</b> | <b>-</b>                             | <b>1.402.055</b> |

**BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):**

- 15. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları:**

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

- 16. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:**

**16.a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:**

|                                  | <b>Cari Dönem<br/>(31.03.2020)</b> | <b>Önceki Dönem<br/>(31.12.2019)</b> |
|----------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------|
| Hisse Senedi Karşılığı           | 850.000                            | 850.000                              |
| İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı | -                                  | -                                    |

- 16.b) Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı:**

| <b>Sermaye Sistemi</b> | <b>Ödenmiş Sermaye</b> | <b>Tavan</b> |
|------------------------|------------------------|--------------|
| Kayıtlı Sermaye        | 850.000                | 2.500.000    |

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

Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımını bulunmamaktadır.

- 16.ç) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:**

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

- 16.d) Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar:**

Sermaye harcamalarına yönelik taahhüt olmamıştır.

- 16.e) Banka'nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri:**

Banka'nın geçmiş dönem gelirleri, karlılığı ve likiditesi ile gelecek dönemlerdeki projeksiyonlar ilgili birimler tarafından takip edilmektedir. Ülke ekonomisindeki mevcut koşullar ve Banka'nın geçmiş dönem performansı göz önüne alındığında; gelir, karlılık ve likiditeye ilişkin yapılan öngörüler çerçevesinde önümüzdeki dönemde önemli ölçüde sıkıntı yaşamayacağı tahmin edilmektedir.

- 16.f) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:**

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):**

**16.g) Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderlere ilişkin bilgiler:**

|                                                                                           | Cari Dönem<br>(31.03.2020) |                | Önceki Dönem<br>(31.12.2019) |              |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|----------------|------------------------------|--------------|
|                                                                                           | TP                         | YP             | TP                           | YP           |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıkları) | -                          | -              | -                            | -            |
| Değerleme Farkı                                                                           | 15.949                     | (4.780)        | 32.235                       | 3.447        |
| Kur Farkı                                                                                 | -                          | -              | -                            | -            |
| <b>Toplam</b>                                                                             | <b>15.949</b>              | <b>(4.780)</b> | <b>32.235</b>                | <b>3.447</b> |

**III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

**1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülöklere ilişkin açıklama:**

**1.a) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:**

|                            | Cari Dönem<br>(31.03.2020) | Önceki Dönem<br>(31.12.2019) |
|----------------------------|----------------------------|------------------------------|
| Diğer Cayılamaz Taahhütler | 22.254                     | 19.824                       |
| <b>Toplam</b>              | <b>22.254</b>              | <b>19.824</b>                |

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

Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararlar karşılığı bulunmamaktadır.

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

Banka'nın akreditif taahhütleri bulunmamaktadır. Garanti ve banka kredileri bulunmamaktadır.

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

Banka'nın teminat mektuplarının toplam tutarı 121.142 TL'dir (31 Aralık 2019: 13 TL). Bu tutarın 3 TL'si (31 Aralık 2019: 3 TL) gümrük teminat mektubu, geri kalanı ise kesin teminat mektubudur.

**1.c.1) Gayrinakdi kredilerin toplamı:**

|                                                                | Cari Dönem<br>(31.03.2020) | Önceki Dönem<br>(31.12.2019) |
|----------------------------------------------------------------|----------------------------|------------------------------|
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler | -                          | -                            |
| Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli                        | -                          | -                            |
| Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli                        | -                          | -                            |
| Diğer Gayrinakdi Krediler                                      | 121.142                    | 13                           |
| <b>Toplam</b>                                                  | <b>121.142</b>             | <b>13</b>                    |

## **BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

### **FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

#### **III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):**

##### **2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar:**

Banka'nın türev işlemleri para swap işlemlerinden oluşmaktadır. 31.03.2020 itibarıyla 252.356 TL swap para alım, 260.377 TL karşılığı 36.000 EURO swap para satım işlemi bulunmakta olup alım satım amaçlı olarak muhasebeleştirilmiştir.

##### **3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:**

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

Banka, 7 Kasım 2008 tarihinde 300.000 EURO, 6 Temmuz 2009 tarihinde 218.750 EURO, 12 Kasım 2010 tarihinde 281.250 EURO, 15 Temmuz 2011 tarihinde 167.500 EURO, 10 Kasım 2011 tarihinde 437.500 EURO, 15 Şubat 2012 tarihinde 500.000 EURO, 25 Mayıs 2012 tarihinde 500.000 EURO, 10 Ağustos 2012 tarihinde 250.000 EURO, 19 Eylül 2012 tarihinde 500.000 EURO, 18 Ocak 2013 tarihinde 500.000 EURO, 27 Haziran 2013 tarihinde 500.000 EURO, 13 Aralık 2013 tarihinde 500.000 EURO, 1 Ağustos 2014 tarihinde 500.000 EURO ve 29 Ağustos 2014 tarihinde 500.000 EURO, 4 Mayıs 2015 tarihinde 500.000 EURO, 16 Ekim 2015 tarihinde 500.000 EURO, 3 Mayıs 2016 tarihinde 500.000 EURO, 30 Kasım 2017 tarihinde 312.500 EURO, 2 Mart 2018 tarihinde 312.500 EURO ve 12 Aralık 2018 tarihinde 312.500 EURO, 13 Aralık 2019 tarihinde 980.842 EURO olmak üzere toplam 9.073.342 EURO sermaye payı ödemesi yapmıştır.

Yukarıdaki açıklamalara istinaden Banka, taahhüt etmiş olduğu 10 Milyon EURO'luk tutardan bilanço tarihi itibarıyla 9.073.342 EURO'luk kısmı ödemiş olup 926.658 EURO'luk kısmı henüz ödenmemiştir.

Banka, kuruluş yeri Lüksemburg olan 212 Regional Fund II' ye sınırlı ortak olarak toplam fon taahhüt tutarının %10' unun altında kalmak üzere 3 Milyon EURO ya kadar yatırım taahhüdünde bulunmuştur.

Banka, 31 Aralık 2018 tarihinde 45.000 EURO, 21 Ocak 2019 tarihinde 120.000 EURO, 21 Mart 2019 tarihinde 330.000 EURO, 9 Eylül 2019 tarihinde 120.000 EURO, 9 Aralık 2019 tarihinde 330.000 EURO sermaye payı ödemesi yapmıştır.

Yukarıdaki açıklamalara istinaden Banka, taahhüt etmiş olduğu 3 Milyon EURO'luk tutardan bilanço tarihi itibarıyla 945.000 EURO'luk kısmı ödemiş olup 2.055.000 EURO'luk kısmı henüz ödenmemiştir.

Banka, JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş.'nin 1.000.000 TL nominal sermayesine %2,86 oranında iştirak etmiş ve pay karşılığı 2.755.126 TL ödeme taahhüdünde bulunmuştur. 17 Ocak 2020 tarihinde 2.066.344 TL sermaye payı ödemesi yapılmış olup bilanço tarihi itibarıyla taahhüdün 688.782 TL'lik kısmı henüz ödenmemiştir.

31 Mart 2020 tarihi itibarıyla Banka aleyhine açılmış 160 adet dava olup 8.099 TL risk tutarı bulunmaktadır. Banka, aleyhe sonuçlanacağı ya da sonuçlanma ihtimalinin yüksek olduğu düşünülen davalar için 940 TL dava karşılığı ayırmıştır.

##### **4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:**

Banka başkalarının nam ve hesabına menkul kıymet alım, satım ve saklama hizmetleri vermemektedir.

**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<br>(31.03.2020) |                | Önceki Dönem<br>(31.03.2019) |                |
|---------------------------------------|----------------------------|----------------|------------------------------|----------------|
|                                       | TP                         | YP             | TP                           | YP             |
| <b>Kredilerden Alınan Faizler</b>     |                            |                |                              |                |
| Kısa Vadeli Kredilerden               | 86                         | 4.055          | 202                          | 3.681          |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden       | 11.736                     | 171.246        | 24.017                       | 151.463        |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler | 658                        | -              | 13.992                       |                |
| <b>Toplam</b>                         | <b>12.480</b>              | <b>175.301</b> | <b>38.211</b>                | <b>155.144</b> |

**1.b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:**

|                               | Cari Dönem<br>(31.03.2020) |              | Önceki Dönem<br>(31.03.2019) |              |
|-------------------------------|----------------------------|--------------|------------------------------|--------------|
|                               | TP                         | YP           | TP                           | YP           |
| T.C. Merkez Bankasından       | -                          | -            | -                            | -            |
| Yurtiçi Bankalardan           | 32.076                     | 1.390        | 55.900                       | 2.058        |
| Yurtdışı Bankalardan          | -                          | 48           | -                            | -            |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | -                          | -            | -                            | -            |
| <b>Toplam</b>                 | <b>32.076</b>              | <b>1.438</b> | <b>55.900</b>                | <b>2.058</b> |

**1.c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:**

|                                                                               | Cari Dönem<br>(31.03.2020) |               | Önceki Dönem<br>(31.03.2019) |              |
|-------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|---------------|------------------------------|--------------|
|                                                                               | TP                         | YP            | TP                           | YP           |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar       | -                          | -             | -                            | -            |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 22.511                     | 1.904         | 2.829                        | 1.072        |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar                 | 3.124                      | 12.681        | 2.039                        | -            |
| <b>Toplam</b>                                                                 | <b>25.635</b>              | <b>14.585</b> | <b>4.868</b>                 | <b>1.072</b> |

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

Bulunmamaktadır.

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

|                             | Cari Dönem<br>(31.03.2020) |          | Önceki Dönem<br>(31.03.2019) |          |
|-----------------------------|----------------------------|----------|------------------------------|----------|
|                             | TP                         | YP       | TP                           | YP       |
| Para Piyasası İşlemlerinden | 45                         | -        | 3.047                        | -        |
| Ters Repo İşlemlerinden     | 7.419                      | -        | 4.857                        | -        |
| <b>Toplam</b>               | <b>7.464</b>               | <b>-</b> | <b>7.904</b>                 | <b>-</b> |

**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<br>(31.03.2020) |                | Önceki Dönem<br>(31.03.2019) |               |
|--------------------------------------|----------------------------|----------------|------------------------------|---------------|
|                                      | TP                         | YP             | TP                           | YP            |
| Bankalara Verilen Faizler            | 7                          | 185            | -                            | 2.075         |
| T.C. Merkez Bankası'na               | -                          | -              | -                            | -             |
| Yurtiçi Bankalara                    | 7                          | 185            | -                            | 2.075         |
| Yurtdışı Bankalara                   | -                          | -              | -                            | -             |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelere          | -                          | -              | -                            | -             |
| Diğer Kuruluşlara Verilen Faizler(*) | 267                        | 112.722        | 256                          | 90.474        |
| <b>Toplam</b>                        | <b>274</b>                 | <b>112.907</b> | <b>256</b>                   | <b>92.549</b> |

(\*) 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<br>(31.03.2020) |          | Önceki Dönem<br>(31.03.2019) |            |
|---------------------------|----------------------------|----------|------------------------------|------------|
|                           | TP                         | YP       | TP                           | YP         |
| Para Piyasası İşlemlerine | 5                          | -        | -                            | 113        |
| Repo İşlemlerine          | 1.314                      | -        | 18                           | -          |
| <b>Toplam</b>             | <b>1.319</b>               | <b>-</b> | <b>18</b>                    | <b>113</b> |

**2.d) Kiralama faiz giderlerine ilişkin bilgiler:**

|               | Cari Dönem<br>(31.03.2020) |          | Önceki Dönem<br>(31.03.2019) |          |
|---------------|----------------------------|----------|------------------------------|----------|
|               | TP                         | YP       | TP                           | YP       |
| Binalar       | 682                        | -        | -                            | -        |
| Araçlar       | 128                        | -        | -                            | -        |
| <b>Toplam</b> | <b>810</b>                 | <b>-</b> | <b>-</b>                     | <b>-</b> |

**3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:**

|                                                                               | Cari Dönem<br>(31.03.2020) | Önceki Dönem<br>(31.03.2019) |
|-------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|------------------------------|
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar       | -                          | -                            |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | -                          | -                            |
| Diğer                                                                         | -                          | 129                          |
| <b>Toplam</b>                                                                 | <b>-</b>                   | <b>129</b>                   |



**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:**

|                                   | <b>Cari Dönem<br/>(31.03.2020)</b> | <b>Önceki Dönem<br/>(31.03.2019)</b> |
|-----------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------|
| <b>Kar</b>                        | <b>63.523</b>                      | <b>3.172</b>                         |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Karı   | 5.859                              | -                                    |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar    | 18.786                             | -                                    |
| Kambiyo İşlemlerinden Kar         | 38.878                             | 3.172                                |
| <b>Zarar (-)</b>                  | <b>(55.106)</b>                    | <b>(136)</b>                         |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | -                                  | -                                    |
| Türev Finansal İşlemlerden Zarar  | (48.507)                           | -                                    |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar       | (6.599)                            | (136)                                |

**5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:**

|                                                 | <b>Cari Dönem<br/>(31.03.2020)</b> | <b>Önceki Dönem<br/>(31.03.2019)</b> |
|-------------------------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------|
| Aktif Satışlarından Elde Edilen Gelirler        | 122                                | 4                                    |
| Geçmiş Yıllarda Ayrılan Karşılıklardan İptaller | 15.802                             | 1.329                                |
| Diğer                                           | 880                                | 968                                  |
| <b>Toplam</b>                                   | <b>16.804</b>                      | <b>2.301</b>                         |

Genel olarak, Banka'nın diğer faaliyet gelirleri önceki yıllarda ayrılmış kıdem tazminat karşılıkları, üçüncü aşama beklenen zarar karşılıkları iptallerinden ve aktif satışından elde edilen gelirlerden oluşmaktadır.

**6. Banka'nın beklenen kredi zarar karşılıkları giderleri:**

|                                                                                               | <b>Cari Dönem<br/>(31.03.2020)</b> | <b>Önceki Dönem<br/>(31.03.2019)</b> |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------|
| Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları                                                            | 35.732                             | 8.247                                |
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)                                             | 18.721                             | 4.110                                |
| Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)                                                    | 15.629                             | 1.280                                |
| Temerrüt (Üçüncü Aşama)                                                                       | 1.382                              | 2.857                                |
| Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları                                                      | -                                  | 32                                   |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                       | -                                  | -                                    |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar                          | -                                  | 32                                   |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları | -                                  | -                                    |
| İştirakler                                                                                    | -                                  | -                                    |
| Bağlı Ortaklıklar                                                                             | -                                  | -                                    |
| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar                                                           | -                                  | -                                    |
| Diğer                                                                                         | -                                  | -                                    |
| <b>Toplam</b>                                                                                 | <b>35.732</b>                      | <b>8.279</b>                         |

**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:**

|                                                                                                    | <b>Cari Dönem<br/>(31.03.2020)</b> | <b>Önceki Dönem<br/>(31.03.2019)</b> |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------|
| Kıdem Tazminatı Karşılığı(*)                                                                       | 1.724                              | 4.773                                |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı                                              | -                                  | -                                    |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri                                                           | -                                  | -                                    |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri                                                            | 2.342                              | 972                                  |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri                                                   | -                                  | -                                    |
| Şerefiye Değer Düşüş Gideri                                                                        | -                                  | -                                    |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri                                                    | 301                                | 302                                  |
| 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                                                                            | 4.319                              | 4.220                                |
| TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri                                                   | 28                                 | -                                    |
| Bakım ve Onarım Giderleri                                                                          | 63                                 | 130                                  |
| Reklam ve İlan Giderleri                                                                           | 19                                 | 17                                   |
| Diğer Giderler (**)                                                                                | 4.209                              | 4.073                                |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar                                                               | 1.203                              | -                                    |
| Diğer                                                                                              | 3.486                              | 2.834                                |
| <b>Toplam</b>                                                                                      | <b>13.375</b>                      | <b>13.101</b>                        |

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

(\*\*)Diğer giderlerin 506 TL tutarındaki kısmı temizlik giderlerinden (31 Mart 2019: 1.494 TL), 852 TL tutarındaki kısmı haberleşme giderlerinden (31 Mart 2019: 859 TL), 598 TL tutarındaki kısım güvenlik giderlerinden (31 Mart 2019: 616 TL), 222 TL tutarındaki kısmı bilgisayar kullanım giderlerinden (31 Mart 2019: 108 TL), 172 TL tutarındaki kısmı ısıtma, aydınlatma ve su giderlerinden (31 Mart 2019: 368 TL), 724 TL tutarındaki kısmı taşıt aracı giderlerinden (31 Mart 2019: 190 TL), 339 TL tutarındaki kısmı aidatlar (31 Mart 2019: 197 TL) ve 796 TL tutarındaki kalan kısım (31 Mart 2019: 241 TL) diğer çeşitli giderlerden oluşmaktadır.

**8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama:**

Banka’nın 31 Mart 2020 döneminde sürdürülen faaliyetlerinden vergi öncesi karı 107.028 TL (31 Mart 2019: 139.709 TL)’dir. Banka’nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

**9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama:**

Banka’nın 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla 16.715 TL (31 Mart 2019: 23.960 TL) sürdürülen faaliyetlerinden hesaplanan vergi karşılığı giderinin 25.815 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden (31 Mart 2019: 23.275 TL), 9.100 TL ertelenmiş vergi gelir etkisinden oluşmaktadır (31 Mart 2019: 696 ertelenmiş vergi gider etkisi; 11 ertelenmiş vergi gelir etkisi).

**10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar / zararına ilişkin açıklama:**

Banka 1 Ocak 2020 – 31 Mart 2020 döneminde sürdürülen faaliyetleri sonucunda 90.313 TL net dönem karı elde etmiştir (1 Ocak 2019-31 Mart 2019 dönemi: 115.749 TL kar).

**BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**IV. Kar veya Zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):**

**11. Net dönem kar / zararına ilişkin açıklama:**

- 11.a) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı:**

Bulunmamaktadır.

- 11.b) Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar / zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde belirtilir:**

Muhasebe tahminlerinde değişiklik olmadığı için açıklama yapılmasını gerektirecek bir husus bulunmamaktadır.

- 12. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar:**

31 Mart 2020 tarihi itibarıyla gelir tablosundaki diğer alınan ücret ve komisyonların toplam tutarı 5.125 TL'dir (31 Mart 2019: 4.387 TL). Bu tutarın 3.095 TL tutarındaki kısmını proje hizmet gelirleri oluşturmaktadır (31 Mart 2019: 4.108 TL).

**BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**V. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar:**

Mevduat kabulü ile ilgili işlemleri bulunmayan Banka'da Bankacılık Kanunu'nda öngörülen ve iç düzenlemelerinde yer alan sınırlamalar korunarak, risk grupları ile ilişkilerde normal müşteri ilişkisi ve piyasa koşulları dikkate alınmaktadır. Banka'nın aktiflerinin ve pasiflerinin ilgili risk grubunun hakimiyetinde kalmayacak tutarlarda ve toplam bilanço içinde makul sayılacak seviyelerde bulundurulması politikası benimsenmiş olup, uygulamalar bu politika doğrultusunda yürütülmektedir.

**a) Cari Dönem:**

| Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) |         | Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları |         | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler |         |
|-----------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|---------|-----------------------------------------|---------|-------------------------------------------------------|---------|
|                                   | Nakdi                                                                            | G.Nakdi | Nakdi                                   | G.Nakdi | Nakdi                                                 | G.Nakdi |
| Krediler                          | -                                                                                | -       | -                                       | -       | -                                                     | -       |
| Dönem Başı Bakiyesi               | -                                                                                | -       | -                                       | -       | -                                                     | -       |
| Dönem Sonu Bakiyesi (*)           | -                                                                                | -       | -                                       | -       | -                                                     | -       |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | -                                                                                | -       | -                                       | -       | -                                                     | -       |

(\*) Banka bağlı ortaklığı olan Arıcak A.Ş.'ye kullandırılan 1.785 TL tutarındaki krediyi V. Grup kredilerde izlemektedir. Söz konusu kredi için 1.785 TL üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

**b) Önceki Dönem:**

| Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) |         | Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları |         | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler |         |
|-----------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|---------|-----------------------------------------|---------|-------------------------------------------------------|---------|
|                                   | Nakdi                                                                            | G.Nakdi | Nakdi                                   | G.Nakdi | Nakdi                                                 | G.Nakdi |
| Krediler                          | -                                                                                | -       | -                                       | -       | -                                                     | -       |
| Dönem Başı Bakiyesi               | 138                                                                              | -       | -                                       | -       | -                                                     | -       |
| Dönem Sonu Bakiyesi (*)           | -                                                                                | -       | -                                       | -       | -                                                     | -       |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | -                                                                                | -       | -                                       | -       | -                                                     | -       |

(\*) Banka bağlı ortaklığı olan Arıcak A.Ş.'ye kullandırılan 1.785 TL tutarındaki krediyi V. Grup kredilerde izlemektedir. Söz konusu kredi için 1.785 TL özel karşılık ayrılmıştır.

**c) Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır.

**d) Banka Üst Yönetimine Ödenen Ücretlere İlişkin Bilgiler:**

Yönetim Kurulu üyelerine, Denetim Kurulu üyelerine, Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları'na ödenen ücret ve temettü tutarlarına aşağıda yer verilmiştir.

|                        | Cari Dönem<br>(31.03.2020) | Önceki Dönem<br>(31.03.2019) |
|------------------------|----------------------------|------------------------------|
| Maaş                   | 2.006                      | 900                          |
| Temettü ve Ek Ödemeler | -                          | 45                           |
| <b>Toplam</b>          | <b>2.006</b>               | <b>945</b>                   |

**TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**

**31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla**

**Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

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

**ALTINCI BÖLÜM**

**DİĞER AÇIKLAMALAR**

**I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:**

Banka'nın 31 Mart 2020 tarihli finansal tabloları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (the Turkish member firm of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup 7 Mayıs 2020 tarihli sınırlı denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

**II. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar:**

Banka, 50.000 TL nominal sermaye ile kurulan Kalkınma Yatırım Varlık Kiralama Anonim Şirketi'ne %100 oranında iştirak etmiştir.

## **YEDİNCİ BÖLÜM**

### **ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU**

#### **I. Yönetim Kurulu Başkanının Değerlendirmesi**

2019 yılının sonunda Çin’de ortaya çıkan ve hızla dünyaya yayılan koronavirüs salgını küresel ekonomi üzerindeki endişeleri belirgin oranda artırmıştır. Salgın nedeniyle küresel görünüme dair beklentiler olumsuzla dönmüş ve belirsizlik üst düzeye çıkmıştır.

Ocak ayında 2020 yılına ait küresel büyüme tahminini %3,3 olarak açıklayan Uluslararası Para Fonu (IMF), Nisan’da açıkladığı Küresel Ekonomik Görünüm Raporu’nda salgının iktisadi faaliyet üzerinde yarattığı etkileri gerekçe göstererek küresel büyüme tahminini %-3,0’e düşürmüştü ve küresel büyüme tahmini üzerinde ciddi bir belirsizlik olduğunun altını çizmiştir.

Küresel merkez bankaları ve mali otoriteler salgının olumsuz etkilerini sınırlandırmak amacıyla hızlı aksiyonlar almışlardır. Amerika, Avrupa, Japonya, İngiltere, Kanada ve Avustralya Merkez Bankaları bu süreçte kayda değer faiz indirimleri ve likidite destek paketleri açıklamışlardır. Benzer şekilde Türkiye’nin de dâhil olduğu birçok gelişmekte olan ülke merkez bankası finansal koşullardaki sıkılaşmayı azaltmak adına destekleyici adımlar atmıştır.

Yılın ilk çeyreğinde Türkiye ekonomisinde Ocak ve Şubat aylarında güçlü bir seyir gözlenmiştir. Koronavirüs salgınının dış ticaret, turizm ve iç talep üzerindeki etkilerine bağlı olarak Mart ayı ortalarından itibaren iktisadi faaliyette zayıflama başlamıştır. Ancak, salgınla mücadele kapsamında Ekonomi Yönetimi tarafından başta Ekonomik İstikrar Kalkanı adımları olmak üzere hızla alınan kapsamlı önlemleri ve Merkez Bankası’nın faiz indirimlerine ek olarak likiditeyi destekleyici adımları sayesinde koronavirüs salgınının iktisadi faaliyet ve istihdam üzerindeki etkileri bertaraf edilecektir. Böylece Türkiye ekonomisi hızla güçlü büyüme patikasına geri dönecektir.

2020 yılı ilk çeyreğinde Bankamızın aktifleri geçen yılın aynı dönemine göre %25,7 artarken, faaliyet gelirlerimiz %0,6 artmıştır. Toplam aktifimizin %78,3’ünü oluşturan kredilerimizin tutarı, 2020 yılı Mart ayında geçen yılın aynı dönemine kıyasla %11,8 artarak 16 milyar TL’ye ulaşırken, ilk çeyrek karımız 90 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Sermaye yeterlilik oranı %20,4 olmuştur.

Bankamız, Türkiye’nin kalkınma öncelikleri doğrultusunda kalkınma ve yatırım bankacılığı işlevlerini rekabetçi ve dinamik bir şekilde yerine getirmeye devam edecektir.

**Hayrettin DEMİRCAN**  
**Yönetim Kurulu Başkanı**

## **YEDİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

### **ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)**

#### **II. Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesinin Değerlendirmesi**

2019 yılı Aralık ayında Çin'in Hubei eyaletinde ortaya çıkan ve bu yılın ilk çeyreğinde hızla dünyaya yayılan koronavirüs salgını küresel ekonomi üzerinde endişe ve belirsizlik yaratmıştır.

Salgın nedeniyle oluşan arz ve talep yönlü şokların etkisiyle küresel büyüme beklentileri önce negatife dönmüş, salgının hızlanması ile de görünümdeki zayıflama derinleşmiştir. Ocak ayında yayınladığı Küresel Ekonomik Görünüm raporunda 2020 yılında küresel büyümenin %3,3'e ulaşacağını not eden IMF, Nisan raporunda büyüme tahminini 6,3 puan düşürmüş ve %3'lük yıllık daralma öngörüsünde bulunmuştur. 2020 yılındaki küresel resesyonu Büyük Tecrit olarak isimlendiren IMF küresel ekonominin 1929 Büyük Buhranından bu yana en sert daralmayı yaşayabileceğini belirtmiştir.

Salgının etkilerini azaltmak adına gelişmiş ve gelişmekte olan ülkelerin Merkez Bankaları ve mali otoriteler genişleyici yönde hızlı ve koordineli adımlar atmaktadır. Merkez Bankaları başta yüklü faiz indirimleri ve likidite destek paketleri ile salgının olumsuz etkilerini sınırlandırmaya çalışırken, mali otoriteler vergi indirimleri-ötelemeleri, nakit destekleri, sağlık-altyapı harcamaları, kredi destekleri gibi birçok önlem almaktadır. IMF'ye göre koronavirüs ile mücadele kapsamında G20 ülkeleri başta olmak üzere dünyada atılan adımların değeri 8 trilyon Dolara ulaşmıştır.

Türkiye ekonomisinde 2019 yılının son çeyreğinde görülen güçlü toparlanma, finansal koşullardaki iyileşmenin de katkısıyla 2020'nin ilk iki ayında da devam etmiştir. Koronavirüsün ülkemizde Mart ayı itibarıyla tespit edilmeye başlanması ile dış ticaret, turizm, taşımacılık ve bağlantılı sektörler kanalıyla yurtiçi iktisadi faaliyet etkilenmeye başlamış ve Mart ortası itibarıyla iktisadi faaliyette yavaşlama sinyalleri görülmüştür. Ekonomi Yönetimi olumsuz etkilerin sınırlandırılması amacıyla başta Ekonomik İstikrar Kalkanı adımları olmak üzere birçok kapsamlı önlemleri hızla almıştır. Ek olarak Merkez Bankası finansal piyasaların, kredi kanalının ve firmaların nakit akışının sağlıklı işleyişini devam ettirmek adına tedbirler almıştır. Uygulamaya konan parasal ve mali tedbirler, ekonominin üretim potansiyelini destekleyerek koronavirüs salgınının iktisadi faaliyet ve istihdam üzerindeki etkilerinin bertaraf edilmesine katkı sağlayacaktır. Bu çerçevede Türkiye ekonomisi hızla güçlü büyüme patikasına geri dönecektir.

Türk Bankacılık Sektörü 2020 yılının ilk çeyreğinde aktif büyümesi ve sermaye yeterliliği açısından olumlu bir görünüm sergilemiştir. Sektörün aktif toplamı 2020 yılı Mart ayında, 2019 yılsonuna göre %8,5 artarak 4,9 trilyon TL'ye ulaşırken, aktif kalemleri içinde en büyük payı oluşturan krediler ise %9,1 artarak 2,9 trilyon TL düzeyine yükselmiştir. Sektörün net kârı 2020 yılı ilk çeyreğinde, geçen yılın aynı dönemine göre, %26 artarak 15,8 milyar TL olurken, sermaye yeterliliği standart oranı ise geçen yılın aynı ayına göre 1,5 puan artış göstererek %17,9 olarak gerçekleşmiştir.

Dünya ve Türkiye ekonomisinde yaşanan gelişmelerin Bankamız faaliyetlerine yansıması incelendiğinde, güçlü performans seyrinin 2020'nin ilk çeyreğinde de devam ettiği görülmektedir.

Bankamızın ilk çeyrek mali göstergelerine baktığımızda; aktiflerimizin 2020 yılı Mart ayı itibarıyla 21 milyar TL'ye ulaştığı ve bir önceki yılın aynı dönemine göre %25,7, 2019 yılsonuna göre ise %7,7'lik bir büyüme kaydettiği görülmektedir.

Toplam aktifimizin %78,3'ünü oluşturan kredilerimizin tutarı, 2020 yılı Mart ayında 16 milyar TL'ye ulaşırken, kredi hacmimiz, bir önceki yılın aynı dönemine göre %11,8 artış göstermiştir. Aktif kalitesinin önemli bir göstergesi olan brüt takipteki kredilerin toplam kredilere oranı ise, geçen yılın aynı dönemine göre 0,14 puan azalarak, 2020 yılının ilk çeyreğinde %0,68 düzeyine gerilemiştir. Sermaye yeterlilik oranı ilk çeyrek sonunda sektör ortalamasının üzerine çıkarak %20,4 olmuştur. İlk üç aylık dönem kârımız 90 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

**TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.**  
**31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla**  
**Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

## **YEDİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

### **ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)**

#### **II. Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesinin Değerlendirmesi (Devamı)**

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

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



## **YEDİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

### **ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)**

#### **III. Özet Finansal Bilgiler ve Rasyolar**

| <b>Bilanço (Bin TL)</b>                 | <b>Cari Dönem<br/>(31.03.2020)</b> | <b>Önceki Dönem<br/>(31.12.2019)</b> |
|-----------------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------|
| Toplam Aktifler                         | 20.857.735                         | 19.375.918                           |
| Finansal Varlıklar                      | 3.355.189                          | 3.242.747                            |
| Krediler                                | 16.325.507                         | 15.127.772                           |
| İtfa Edilmiş Maliyetli İle Ölçülen F.V. | 1.246.738                          | 1.066.283                            |
| Beklenen Zarar Karlılıkları (-)         | 246.928                            | 224.999                              |
| Alınan Krediler                         | 16.719.226                         | 15.432.398                           |
| Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları      | 1.537.911                          | 1.402.055                            |
| Özkaynaklar ( Kar Dahil )               | 2.421.691                          | 2.356.413                            |

| <b>Kar / Zarar (Bin TL)</b> | <b>Cari Dönem<br/>(31.03.2020)</b> | <b>Önceki Dönem<br/>(31.03.2019)</b> |
|-----------------------------|------------------------------------|--------------------------------------|
| Faiz Gelirleri (Net)        | 153.691                            | 172.254                              |
| Faiz Dışı Gelirler (Net)    | (46.663)                           | (32.545)                             |
| Vergi Karşılığı (-)         | 16.715                             | 23.960                               |
| Net Kâr/Zarar               | 90.313                             | 115.749                              |

| <b>Rasyolar (%)</b>                             | <b>Cari Dönem<br/>(31.03.2020)</b> | <b>Önceki Dönem<br/>(31.12.2019)</b> |
|-------------------------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------|
| Toplam Krediler (Net) /Toplam Aktifler          | %78,3                              | %78,1                                |
| Takipteki Krediler (Net) /Toplam Krediler (Net) | %0,7                               | %0,8                                 |
| Özkaynaklar/Toplam Aktifler                     | %11,6                              | %12,2                                |
| Kullanılan Krediler/ Toplam Pasifler            | %80,2                              | %79,6                                |
| Sermaye Yeterliliği Rasyosu                     | %20,4                              | %22,3                                |

#### **IV. Banka Yönetimi**

##### **1. Yönetim Kurulu ve Banka Üst Yönetimi**

Yönetim Kurulu Üyeleri ve Banka Üst Yönetim , genel bilgiler bölümünde ikinci sayfada belirtilmiştir.

##### **2. Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri'nin Yetki Sınırları**

Banka Yönetim Kurulu üyelerinin görev ve sorumlulukları 4456 sayılı Kuruluş Kanunu ve Banka Ana Sözleşmesi ile belirlenmiştir.

Banka Yönetim Kurulunun temel görevi, Genel Kurul kararları ve ilgili mevzuat ile kalkınma planı ve yıllık programlar çerçevesinde, Kanun ile belirlenen amaçlarının gerçekleşmesini sağlamaktır. Ocak-Mart 2020 döneminde Yönetim Kurulu 4 adet toplantı yapmış 8 adedi Ara Karar ve 59 adedi Karar olmak üzere toplam 67 adet karar almıştır.

##### **Denetim Komitesi**

| <b>Adı Soyadı</b>    | <b>Görevi</b>                  |
|----------------------|--------------------------------|
| Dr. Turgay GEÇER     | Denetim Komitesi Başkanı       |
| Kemal Çağatay İMİRGİ | Denetim Komitesi Başkan Vekili |
| Hakan ERTÜRK         | Denetim Komitesi Üyesi         |
| Murat ZAMAN          | Denetim Komitesi Üyesi         |

Ocak-Mart 2020 döneminde Denetim Komitesi 7 adet toplantı yapmış ve 26 adet karar almıştır.

## **YEDİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

### **ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)**

#### **IV. Banka Yönetimi (devamı)**

##### **4. Kurumsal Yönetim Komitesi**

| <b>Adı Soyadı</b>   | <b>Görevi</b>                           |
|---------------------|-----------------------------------------|
| Salim Can KARAŞIKLI | Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı       |
| Dr.Turgay GEÇER     | Kurumsal Yönetim Komitesi Başkan Vekili |
| Dr.Metin ÇINAR      | Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi         |

Ocak-Mart 2020 döneminde Kurumsal Yönetim Komitesi 7 adet toplantı yapmış ve 26 adet karar almıştır.

##### **5. Ücretlendirme Komitesi**

| <b>Adı Soyadı</b>    | <b>Görevi</b>                  |
|----------------------|--------------------------------|
| Hakan Ertürk         | Ücretlendirme Komitesi Başkanı |
| Salim Can KARAŞIKLI  | Ücretlendirme Komitesi Üyesi   |
| Kemal Çağatay İMİRGİ | Ücretlendirme Komitesi Üyesi   |

##### **6. İç Sistemler Kapsamındaki Birimler**

| <b>Adı Soyadı</b>      | <b>Görevi</b>               |
|------------------------|-----------------------------|
| Dr.Kaan Ramazan ÇAKALI | Teftiş Kurulu Başkanı       |
| Dr.Semra PEKKAYA       | Risk Yönetimi Daire Başkanı |
| Burhan Serhan PEKER    | İç Kontrol ve Uyum Müdürü   |

#### **V. Sermaye ve Ortaklık Yapısı**

| <b>Ortaklar</b>     | <b>Mevcut Sermaye Payı (TL)</b> | <b>%</b>   |
|---------------------|---------------------------------|------------|
| Hazine Müsteşarlığı | 842.193.027,93                  | 99,08      |
| Diğer (*)           | 7.806.972,07                    | 0,92       |
| <b>Toplam</b>       | <b>850.000.000,00</b>           | <b>100</b> |

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

#### **VI. Banka'nın 2020 Yılı I. Dönem Faaliyetleri**

##### **Finansman Faaliyetleri ve Finansal Kurumlarla İlişkiler**

Dünya Bankası Jeotermal Enerji Kredisi kapsamında 21 Ocak 2020 tarihinde 20 milyon ABD Doları ve İslam Kalkınma Bankası Taksitli Satış Kredisi kapsamında 17 Şubat 2020 tarihinde 3,4 milyon ABD doları Bankamız hesaplarına aktarılmıştır.

Kayıtlı istihdamın artırılması amacıyla Dünya Bankası ile doğrudan ve toptan bankacılık yoluyla kullanılacak kredi ve yine Dünya Bankası aracılığıyla Avrupa Birliği Kalkınma Fonu kaynağından kullanılacak hibe için çalışmalar devam etmektedir.

Çin Kalkınma Bankası (CDB) temsilcileri ile 20 Eylül 2019 tarihinden beri sürdürülmekte olan görüşmeler sonucunda 200 milyon ABD doları finansman sağlanmasına ilişkin çalışmalarda Term Sheet imza aşamasına gelinmiştir.

JAPON Uluslararası kalkınma bankası JBIC ten USD 150 milyon GREEN III başlıklı enerji ve verimlilik kredisi sağlanmasına ilişkin görüşmeler tamamlanmış ve kredi anlaşması taslağı tarafımıza iletilmiştir.

OPEC Uluslararası Kalkınma Fonu – OFID den 150 milyon USD yenilenebilir enerji ve verimlilik kredisi sağlanmasına ilişkin çalışmalar sürdürülmektedir.

## **YEDİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

### **ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)**

#### **VI. Banka'nın 2020 Yılı I. Dönem Faaliyetleri (Devamı)**

Bankamız COVID-19 etkilerinin giderilmesi amacıyla işletme sermayesi ve likidite ihtiyaçlarının finansmanına yönelik olarak DB, AIIB ve KfW nun da aralarında bulunduğu birçok uluslararası finansman kuruluşu ile görüşmelere başlamış olup çalışmalar sürdürülmektedir.

Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu Fitch Ratings, Bankamızın kredi derecelendirme notlarını 19 Temmuz 2019 tarihi itibarıyla BB- olarak aşağı yönlü revize etmiştir. Fitch in 12 Kasım 2019 tarihli güncellemesinde görünüm durağan olarak revize edilmiştir.

#### **Proje Faaliyetleri, Danışmanlık ve Teknik Yardım Hizmetleri**

Dünya Bankası aracılığıyla CTF fonundan hibe sağlanarak finanse edilen, ülkemizin jeotermal kaynaklarının değerlendirilmesine yönelik geliştirilmiş olan RPM (Risk Paylaşım Mekanizması) projesi Bankamızca yürütülmektedir. Proje çerçevesinde jeotermal yatırımcılarının kaynak araştırma amaçlı açacakları kuyuların başarısız olma durumunda maliyetlerinin kısmen karşılanması hedeflenmektedir. Proje kapsamında ilk tur uygulamada 7 tane proje kapsama alınmış olup, bu projelerden 2 tanesi ile sözleşme imzalamasına yönelik müzakereler tamamlanmıştır. Diğer projeler için sözleşme imzalanması için gereken hazırlık çalışmaları devam etmektedir. Bu süreçte tüm projelerin iş planları güncellenmiş ve taslak sözleşme metinleri üzerinde görüş bildirilmiştir. Aynı zamanda, RPM projesinin ikinci tur uygulaması için danışmanlık alımı için hazırlıklar tamamlanmış ve teklif alma aşamasına gelinmiştir. Haziran ayı içinde ikinci tur uygulama duyurusuna çıkılması planlanmaktadır.

Dünya Bankası Türkiye Jeotermal Geliştirme Projesi kapsamında 100 milyon ABD doları kredi sağlanmıştır. Bu kapsamda kalan 40 milyon ABD doları tutarındaki kredinin kullanılabilmesi için Dünya Bankası'ndan alınan onaya müteakip Bankamız ile kullanıcı firma arasında kredi sözleşmesi 25 Eylül 2019 tarihinde imzalanmıştır. Kalan 40 milyon ABD doları tutarındaki kredinin 30 milyon ABD doları 30.12.2019 tarihinde, kalan 10 milyon ABD doları tutarındaki kredi ise 15.04.2020 tarihinde kullanılmıştır.

Ayrıca Bankamız Türkiye'de RPM projesinin uygulayıcısı olması nedeniyle, Avrupa ülkelerinde jeotermal kaynakların etkin değerlendirilmesi amacıyla jeotermal risklerin karşılanmasına yönelik mevcut sigorta sistemlerinin diğer ülkeler arasında paylaşılması, yeni risk değerlendirme araçlarının geliştirilmesi ve uygulanmasını hedefleyen GEORISK projesinin katılımcısıdır. Proje kapsamında her ay yapılan ve proje katılımcı kuruluşların katıldığı Web toplantılarına katılım sağlanmıştır. Proje kapsamında, TÜBİTAK tarafından organize edilen ve 08.07.2019 tarihinde Ankara'da gerçekleşen GEORISK Proje Tanıtım Çalıştayı, 06.11.2019 tarihinde İzmir'de gerçekleşen GEORISK EU Çalıştay ve Kongresi ile Kasım 2019'da Almanya'da gerçekleşen proje toplantısına ve 4 Şubat 2020 tarihinde Ankara'da gerçekleşen GEORISK 1. Ulusal Çalıştay'ına katılım sağlanmıştır. Ayrıca, Türkiye'deki jeotermal pazar olgunluğu hakkında rapor ile projenin ilk 15 aylık teknik ve finansal raporları proje koordinatörlüğüne ve eş zamanlı olarak AB-Ufuk 2020 proje sayfalarına web üzerinden iletilmiştir. Projede Bankamızın sorumluluğunda geliştirilecek olan risk azaltım mekanizmaları kapasite geliştirme dokümanlarının hazırlanma çalışmaları devam etmektedir.

Bankamız ile T.C. Cumhurbaşkanlığı, Strateji ve Bütçe Başkanlığı, İSEDAK ve Uluslararası Kalkınma İşbirliği Genel Müdürlüğü arasında İSEDAK Proje Finansmanı Hibe programının (<http://www.comcec.org/pcm/>) finansmanı ve izlemesine ilişkin Mutabakat Zaptı ve Protokol 05.03.2020 tarihinde imzalanarak yürürlüğe girmiştir.

## **YEDİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

### **ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)**

#### **VI. Banka'nın 2020 Yılı I. Dönem Faaliyetleri (Devamı)**

İSEDAK Genel Müdürlüğü tarafından 7. Çağrı Döneminde 22 projenin desteklenmesi için tahsis edilen bütçe 833.333,20 USD tutarındadır. Bankamız ve İSEDAK GM yetkilileri birlikte program kapsamında desteklenecek projelerin uygulamasına yönelik proje sahibi kurumların ilgililerine 09-10 Mart 2020 tarihlerinde bir eğitim verilmesi planlanmış ancak COVID-19 pandemisi nedeniyle eğitim faaliyeti ertelenmiştir.

Program kapsamında 2020 yılında finansman desteği sağlanacak 22 projeden 5 tanesi ile Bankamız ve Proje sahibi kurumlar arasında hibe sözleşmelerinin imza süreci tamamlanmış olup diğer projeler ile sözleşme süreci devam etmektedir.

#### **Kredilendirme Faaliyetleri**

01 Ocak - 31 Mart 2020 döneminde Pazarlama Birimimize 23 firmadan 905 milyon TL, 121,5 milyon EUR ve 483 milyon USD tutarında kredi müracaatı kabul edilmiş olup toplam değeri 4.683,7 milyon TL'dir. Bu müracaatların %59'u enerji, %20'si imalat sanayi, %11'i sağlık ve %10'u diğer diye sınıflandırabileceğimiz sektörlere yöneliktir.

01 Ocak - 31 Mart 2020 döneminde firmalara toplam 397,4 milyon TL tutarında kredi kullanılmıştır. Bu kredilerin %100'ü enerji sektörüne aittir.

#### **VII. Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu**

Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. kuruluşunu düzenleyen 7147 sayılı Kanun, Bankacılık Kanunu ve tabi olduğu diğer yasal düzenlemelere uygun olarak çalışmalarını sürdürmekte olup; Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayınlanan Kurumsal Yönetim İlkelerinden zorunlu olanlarına uyulmakta, zorunlu olmayan ilkelere ise uyum konusunda azami gayret gösterilmektedir.

Sermaye Piyasası Kurulu'nun 10.01.2019 tarih ve 2/49 sayılı kararı gereğince II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği uyarınca yapılan Kurumsal Yönetim Uyum Raporlaması KAP Platformu üzerinden Kurumsal Yönetim Uyum Raporu (URF) ve Kurumsal Yönetim Bilgi Formu (KYBF) şablonları kullanılarak yapılacaktır.

İlgili raporlamalara <https://www.kap.org.tr/tr/sirket-bilgileri/ozet/2426-turkiye-kalkinma-ve-yatirim-bankasi-a-s> adresinden ulaşılabilir.

##### **1. Pay Sahipleri İle İlişkiler Birimi**

Pay sahipleri ile ilişkiler fonksiyonu "İştirakler, Kurumsal İlişkiler ve Sürdürülebilirlik Daire Başkanlığı" tarafından yerine getirilmektedir.

Ocak-Mart 2020 döneminde pay sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı kapsamında 6 adet bilgi talebine yanıt verilmiştir.

#### **Sermaye Artırımı ve Genel Kurul Bilgileri**

Dönem içinde herhangi bir sermaye artırımı yapılmamıştır.

COVID-19 ( Koronavirüs ) salgını nedeni ile, hastalığın Ülkemizde yayılmasının önlenmesine dair alınacak tedbirlere yönelik tavsiyeler ve Ticaret Bakanlığı İç Ticaret Genel Müdürlüğü' nün 20/03/2020 tarihli ve 53382221 sayılı yazıları çerçevesinde 03/04/2020 Cuma günü saat 14:00' de yapılması planlanan 2019 yılı olağan genel kurul toplantımız ileri bir tarihte yapılmak üzere 26/03/2020 tarihli Yönetim Kurulu Kararımız ile iptal edilmiştir.

**YEDİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

**ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)**

**VII. Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu (Devamı)**

**3. Şirket Bilgilendirme Politikası**

Banka Kurumsal Yönetim Komitesince hazırlanan ve Yönetim Kurulu'na sunulan Banka Bilgilendirme Politikası 29 Nisan 2009 tarihinde onaylanmış olup 01 Mayıs 2009 tarihinden itibaren Banka internet sitesinde yer almaktadır. Bilgilendirme Politikasının uygulanmasının izlenmesi, gözetimi ve geliştirilmesi Banka Yönetim Kurulu'nun yetki ve sorumluluğunda olup Banka Yönetim Kurulu adına Kurumsal Yönetim Komitesi gözetiminde yürütülmektedir. Ayrıca, Banka tabi olunan mevzuatla belirlenen kuralların yanı sıra misyonuna uygun ve ticari sır niteliği taşımayan hususlarda da kamuyu aydınlatma ilkesini benimsemiştir.

1 Ocak - 31 Mart 2020 döneminde;

4982 sayılı Bilgi Edinme Hakkı Kanunu ve Uygulamasına İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik kapsamında Bilgi Edinme Birimi'ne herhangi bir başvuru olmamıştır.

20 Mayıs 2006 tarih ve 26055 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2006/3 sayılı Başbakanlık Genelgesi çerçevesinde Cumhurbaşkanlığı İletişim Merkezi (CİMER) Doğrudan Cumhurbaşkanlığı sisteminden herhangi bir başvuru yapılmamıştır.

**4. Özel Durum Açıklamaları**

Özel durum açıklamasını gerektiren durumlarda bildirimler zamanında yapılmaktadır. 1 Ocak - 31 Mart 2020 döneminde 17 adet özel durum açıklaması yapılmıştır. Özel durum açıklamaları Kamuyu Aydınlatma Platformunda yayımları takip eden ilk iş günü Banka internet sitesinde yayınlanmaktadır.

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