

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ VE MALİ ORTAKLIKLARI

**31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU,
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR VE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

- I. Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu
- II. Kamuya Açıklanacak Konsolide Finansal Rapor

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Denizbank A.Ş. Yönetim Kurulu'na

Giriş

Denizbank A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup") 31 Mart 2020 tarihli ilişikteki konsolide bilançosunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ait konsolide gelir tablosunun, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide özkaynak değişim tablosunun ve konsolide 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 Standartlarına 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 vâkıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Denizbank A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla finansal durumunun, finansal performansının ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ilişkin 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.

Diğer Husus

Grup'un 31 Aralık 2019 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal tablolarının bağımsız denetimi ile 31 Mart 2019 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait konsolide finansal bilgilerin sınırlı denetimi başka bir bağımsız denetçi tarafından gerçekleştirilmiş olup 20 Şubat 2020 tarihli bağımsız denetçi raporunda ve 2 Mayıs 2019 tarihli sınırlı denetim raporunda sırasıyla olumlu görüş verilmiş ve olumlu sonuç bildirilmiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED**

Hasan Kılıç, SMMM

Sorumlu Denetçi

İstanbul, 12 Mayıs 2020

DENİZBANK A.Ş.'NİN 31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ÜÇ AYLIK KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

Bankanın Yönetim Merkezinin Adresi
Büyükdere Caddesi No:141
34394 -ESENTEPE/İSTANBUL
Bankanın Telefon ve Faks Numaraları
Tel: 0.212.348 20 00
Faks: 0.212.336 61 86
Bankanın Elektronik Site Adresi
www.denizbank.com
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi
yatirimciliskileri@denizbank.com

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

- ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- ANA ORTAKLIK BANKA'NIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- KONSOLIDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU
- ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

Bu konsolide finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklarımız ve yapılandırılmış işletmemiz aşağıdadır:

Bağlı Ortaklıklar	
1	Denizbank AG, Viyana
2	Eurodeniz International Banking Unit Ltd.
3	Deniz Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.
4	JSC Denizbank, Moskova
5	Deniz Portföy Yönetimi
6	Deniz Finansal Kiralama A.Ş.
7	Deniz Faktoring A.Ş.
8	Deniz Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.
9	CR Erdberg Eins GmbH & Co KG
Yapılandırılmış İşletme	
1	DFS Funding Corp.

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

12 Mayıs 2020

HAKAN ELVERDİ

Finansal Raporlama ve Muhasebe
Grup Müdürü

RUSLAN ABİL

Mali İşler
Genel Müdür Yardımcısı

HAKAN ATEŞ

Yönetim Kurulu Üyesi
Genel Müdür

**HESHAM ABDULLA
QASSIM ALQASSIM**

Yönetim Kurulu Başkanı

JONATHAN EDWARD MORRIS

Yönetim Kurulu ve
Denetim Komitesi Üyesi

NIHAT SEVİNÇ

Yönetim Kurulu ve
Denetim Komitesi Üyesi

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:
Ad-Soyad / Unvan: İmge İhtiyar / Uluslararası Raporlama ve Konsolidasyon Bölüm Müdürü
Tel No : 0 212 348 5997
Faks No : 0 212 336 6186

BİRİNCİ BÖLÜM**Genel Bilgiler**

I.	Ana ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Ana ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	2
III.	Ana ortaklık Banka'nın, yönetim kurulu başkanı ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Ana ortaklık Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV.	Ana ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Ana ortaklık 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 konsolidasyon veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yöntemle dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	3
VII.	Ana ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili ve hukuki engeller	3

İKİNCİ BÖLÜM**Konsolide Finansal Tablolar**

I.	Konsolide finansal durum tablosu (bilanço)	5
II.	Konsolide nazım hesaplar tablosu	7
III.	Konsolide kar veya zarar tablosu	8
IV.	Konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	9
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosu	10
VI.	Konsolide nakit akış tablosu	11

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**Muhasebe Politikaları**

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	13
III.	Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler	14
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	15
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	15
VIII.	Beklenen kredi zararlarına ilişkin açıklamalar	17
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 bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	21
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	21
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	22
XIV.	Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar	22
XV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	22
XVI.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ilişkin açıklamalar	23
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ilişkin açıklamalar	23
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	23
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	24
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	24
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	24
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	25
XXIII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	25
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	25
XXV.	Sınıflandırmalar	25
XXVI.	TFRS 16 Kiralamalar standardına ilişkin açıklamalar	25

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**Konsolide Bazda Mali Bünnyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler**

I.	Konsolide özkaynağa ilişkin açıklamalar	26
II.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	30
III.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	32
IV.	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski	34
V.	Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar	34
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	38
VII.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	38
VIII.	Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar	39
IX.	Konsolide raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	40

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

I.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	42
II.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	53
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	59
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	60
V.	DFH Grup'un dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	64
VI.	Bilanço sonrası hususlar	65

ALTINCI BÖLÜM**Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu**

I.	Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	66
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	66

YEDİNCİ BÖLÜM**Ara Dönem Faaliyet Raporu**

I.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	67
----	---	----

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM GENEL BİLGİLER

I. Ana ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi

Denizbank A.Ş. (Banka), Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'nın 20 Mart 1997 tarih ve 97/5 sayılı Denizbank A.Ş. hisselerinin %100'ünün özelleştirilmesi kararını takiben 29 Mayıs 1997 tarihinde imzalanan hisse satışı sözleşmesi ile Zorlu Holding A.Ş. tarafından Özelleştirme İdaresi'nden bankacılık lisansı olarak satın alınmış ve 25 Ağustos 1997 tarihinde faaliyet izni alarak faaliyetlerine başlamıştır. Bankanın hisse senetleri 1 Ekim 2004 tarihinde Borsa İstanbul'da ("BIST") işlem görmeye başlamıştır.

Dexia SA/NV'nin doğrudan ve dolaylı olarak %100 sahibi olduğu Dexia Participation Belgique SA, 17 Ekim 2006 tarihinde Zorlu Holding A.Ş.'nin elinde bulunan %75 oranındaki Banka hisselerini devralmış, hisse devrini takiben müteakip alımlarla Dexia Participation Belgique SA'nın ortaklık payı %99,85'e ulaşmıştır.

27 Aralık 2012 tarihinde Banka hisselerinin %99,85'i Dexia Grubu'ndan Sberbank of Russia'ya ("Sberbank") 6,90 milyar TL (2,98 milyar Avro) satış bedeli ile devrolmuştur.

22 Mayıs 2018 tarihinde, Sberbank ve Emirates NBD Bank PJSC (ENBD), Sberbank'ın sahibi olduğu %99,85 oranındaki Banka paylarının ENBD'ye satışı konusunda kesin bir sözleşme imzalamış ve 2 Nisan 2019 tarihinde imzalanan "Yenilenen Sözleşme" ile söz konusu payların toplam bedeli konusunda Banka'nın 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla sahip olduğu 15,51 milyar TL'lik konsolide özkaynak büyüklüğüne istinaden 15,48 milyar TL bedel üzerinden yeniden düzenlenen hükümler çerçevesinde anlaşmışlardır. Türkiye, Rusya ve Birleşik Arap Emirlikleri ile Banka'nın faaliyet gösterdiği diğer ülkelerin düzenleyici kuruluşlarının onayları alınarak pay devir işlemi 31 Temmuz 2019 tarihinde gerçekleşmiştir.

31 Temmuz 2019 tarihi itibarıyla, ENBD'nin Banka paylarının %99,85'ini iktisap etmesi sonucunda; Sermaye Piyasası Kurulu'nun (SPK) II-26.1 sayılı Pay Alım Teklifi Tebliği hükümleri uyarınca ENBD'nin Banka için zorunlu pay alım teklifinde bulunması yükümlülüğü ile SPK'nın II-27.2 sayılı Ortaklıktan Çıkarma ve Satma Hakları Tebliği hükümleri uyarınca ENBD dışındaki Banka ortaklarının paylarını ENBD'ye satma hakkı doğmuştur.

Ortaklıktan Çıkarma ve Satma Hakları Tebliği kapsamında, 1 Ağustos 2019-31 Ekim 2019 tarihleri arasındaki üç aylık hak düşürücü süre içerisinde diğer pay sahipleri tarafından satma hakları kullanılmıştır. 31 Ekim 2019'da sona eren üç aylık hak düşürücü süreden sonra ENBD satma hakkını kullanmayan diğer ortakların ortaklıktan çıkarılması talebiyle 3 Kasım 2019 tarihinde Banka'ya başvurmuştur. Bu kapsamda ENBD'nin ortaklıktan çıkarma hakkını kullanması ve BIST kotundan çıkartılmasına ilişkin süreçte; Banka'nın satma hakkını kullanmayan diğer ortaklara ait 1.426.214,154 adet halka açık paylarının iptal edilerek sermaye azaltımı yapılması ve söz konusu paylar karşılığında çıkarılan paylarla ENBD'ye eş zamanlı olarak tahsisli sermaye artırımı yapılması ve bu kapsamda Banka esas sözleşmesinin 6. maddesinin tadili hususlarında düzenleyici kuruluşlardan gerekli onaylar alınmış ve 12 Aralık 2019 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Toplantısında onaylanmıştır. Söz konusu Genel Kurul Toplantısı kararları ile SPK tarafından onaylanan 'İhraç Belgesi' 13 Aralık 2019 tarihinde ticaret siciline tescil edilmiştir.

Merkezi Kayıt Kuruluşu başvurusu kapsamında hakim ortak dışındaki ortakların payları iptal edilmiş, yeni ihraç edilen paylar hakim ortak hesabına aktarılmış ve iptal edilen her 1 TL nominal değerli pay için pay sahiplerine SPK düzenlemelerine göre belirlenmiş fiyat olan 21,2 TL 13 Aralık 2019 tarihinde ödenmiştir. Bu işlemin sonunda ENBD'nin Banka'daki ortaklık payı %100'e ulaşmıştır. Sürecin tamamlanmasını takiben Banka payları 16 Aralık 2019 tarihinden itibaren Borsa kotundan çıkarılmıştır.

9 Ocak 2020 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında Ana ortaklık Banka'nın 3.316.100.000 tam TL olan ödenmiş sermayesinin 2.380.000.000 tam TL nakden artırılması ve Ana ortaklık Banka Esas Sözleşmesi'nin "Banka Sermayesi" başlıklı 6. maddesinin değiştirilmesi hususunun Genel Kurul onayına sunulmasına karar verilmiş ve 3 Şubat 2020 tarihinde gerçekleştirilen Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda değişiklik kararları onaylanmıştır. Sermaye artış tutarı olan 2.380.000.000 tam TL'nin tamamı hakim ortak ENBD tarafından nakden taahhüt edilerek sermaye artışının tescilinden önce ödenmiştir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

Cari Dönem^(*)			
Ortaklığın Unvanı	Ortaklık Tutarı (Tam TL)	Pay Oranı (%)	
Emirates NBD Bank PJSC	5.696.099.996	100,00	
Diğer hissedarlar toplamı	4	--	
Toplam	5.696.100.000	100,00	

Önceki Dönem^(*)			
Ortaklığın Unvanı	Ortaklık Tutarı (Tam TL)	Pay Oranı (%)	
Emirates NBD Bank PJSC	3.316.099.996	100,00	
Diğer hissedarlar toplamı	4	--	
Toplam	3.316.100.000	100,00	

(*) Birinci Bölüm I no'lu dipnot'ta verilmiştir.

III. Ana ortaklık Banka'nın, yönetim kurulu başkanı ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Ana ortaklık Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar

Adı Soyadı	Görevi	Sahip Olduğu Pay (%)
Yönetim Kurulu Başkanı		
Hesham Abdulla Qassim Alqassim	Başkan	--
Yönetim Kurulu ⁽¹⁾		
Mohamed Hadi Ahmed Abdulla Alhussaini	Başkan Vekili	--
Nihat Sevinç	Başkan Vekili	--
Hakan Ateş	Üye, Genel Müdür	--
Deniz Ülke Arıboğan	Üye	--
Wouter G.M. Van Roste ⁽²⁾	Üye	--
Derya Kumru	Üye	--
Shayne Keith Nelson	Üye	--
Jonathan Edward Morris	Üye	--
Denetim Komitesi		
Nihat Sevinç	Üye	--
Jonathan Edward Morris	Üye	--
Genel Müdür Yardımcıları		
Bora Böküçöz	Hazine ve Finansal Kurumlar	--
Ruslan Abil	Mali İşler	--
Dilek Duman	Bilgi Teknolojileri ve Destek Operasyonları	--
Tanju Kaya ⁽¹⁾	Yönetim Hizmetleri ve Yatırım	--
Mustafa Özel	Şube ve Merkezi Operasyonlar	--
İbrahim Şen	Kredi Takip ve Risk İzleme	--
Mehmet Aydoğdu	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	--
Cem Demirağ	İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanı	--
Ali Murat Dizdar	Hukuk Baş Müşaviri	--
Ayşenur Hıçkırın	Ödeme Sistemleri ve Şube Dışı Kanallar	--
Selim Efe Teoman	Kurumsal ve Ticari Krediler	--
Ramazan Işık	Teftiş Kurulu Başkanı	--
Murat Kulaksız	KOBİ Bankacılığı ve Kamu Finansmanı	--
Necip Yavuz Elkin	İnsan Kaynakları ve Deniz Akademisi	--
Burak Koçak	Tarım Bankacılığı	--
Oğuzhan Özark	Perakende Bankacılık	--
Cemil Cem Önenç	Özel Bankacılık ve Yatırım	--
Sinan Yılmaz	Risk Yönetimi Grubu Başkanı	--
Edip Kürşad Başer	Kredi Politikaları ve Bireysel, KOBİ, Tarım Bankacılığı Kredi Tahsis	--
Verda Beril Yüzer Oğuz	Finansal Kurumlar	--
Hayri Cansever	Genel Sekreterlik ve Yurt dışı İştirakler	--
Umut Özdoğan	Dijital Dönüşüm, CRM ve Değişim Yönetimi	--

(1) Ana ortaklık Banka'nın Yönetim Kurulu Üyelerinden Timur Kozintsev 14 Şubat 2020 tarihi itibarıyla görevinden istifaen ayrılmıştır. Boşalan Yönetim Kurulu üyeliğine 1 Nisan 2020 tarihi itibarıyla Yönetim Hizmetleri ve Yatırım Grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmakta olan Tanju Kaya mevcut sorumluluklarıyla atanmıştır.

(2) Ana ortaklık Banka'nın bağlı ortaklıklarından Denizbank AG'ye Genel Müdür olarak atanan Wouter G.M. Van Roste bu atamaya istinaden, Ana ortaklık Banka'daki Yönetim Kurulu Üyeliği devam etmek üzere Denetim ve Risk Komitesi Üyeliği görevinden istifaen ayrılmıştır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

IV. Ana ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar

Ticari Unvan	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Emirates NBD Bank PJSC	5.696.100	% 100	5.696.100	--

Ana ortaklık Banka'nın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan nitelikli pay sahibi şirket ENBD'dir.

ENBD'nin 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla sermaye yapısı aşağıdaki gibidir:

Ünvanı	Pay Oranları
Investment Corporation of Dubai	% 55,76
Capital Assets LLC	% 5,33
Halka Açık Kısım	% 38,91
Toplam	% 100,00

V. Ana ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi

31 Mart 2020 tarihi itibarıyla yurtiçindeki 708 ve yurtdışındaki 1 şubesi ile hizmet vermekte olan Ana ortaklık Banka, bir özel sektör mevduat bankasıdır.

Esas Sözleşme'nin 3. maddesinde belirtildiği üzere Ana ortaklık Banka'nın faaliyet alanlarının özeti aşağıda sıralanmıştır:

Bankacılık kanunu ve ilgili mevzuata aykırı olmamak şartıyla;

- Her türlü bankacılık işlemleri yapabilir,
- İlgili mevzuat ve Sermaye Piyasası Kanunu hükümleri çerçevesinde her türlü sermaye piyasası araçları üzerinde işlemler yapabilir,
- Yurtiçinde ve Bankacılık Kanunu gereğince Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'ndan izin almak koşuluyla yurt dışındaki şirketlere ve bankalara, finansal kuruluşlara ve her türlü yatırım ortaklıklarına kurucu olarak veya paylarını yahut pay senetlerini satın almak suretiyle iştirak edebilir, yönetim ve denetimlerini üstlenebilir,
- Yurtiçi ve yurtdışında her türlü sigorta acenteliği işlemi yapabilir, bu amaçla sigorta şirketleri ile sigorta acenteliği anlaşmaları imzalayabilir.

Yukarıda belirtilen faaliyetler dışında, ileride Ana ortaklık Banka için faydalı ve lüzumlu görülecek başka işlere girilmek istenildiği takdirde; keyfiyet Yönetim Kurulu'nun kararı üzerine Genel Kurul'un onayına sunulacak, bu hususta Genel Kurul tarafından karar alınmasını müteakip öngörülen işler Ana ortaklık Banka tarafından yapılabilecektir.

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

Bankalar, BDDK'nın "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" gereği kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğindeki ortaklıklarını Türkiye Muhasebe Standartları'nı uygulayarak konsolide etmekle yükümlü tutulmaktadır. Söz konusu Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasında mali olmayan iştirak ve bağlı ortaklık kapsamı dışında farklılık bulunmamaktadır. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler ve konsolidasyon yöntemlerine ilişkin açıklamalar Üçüncü bölüm III no'lu dipnotta verilmiştir.

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

- I. Konsolide Finansal Durum Tablosu (Bilanço)
- II. Konsolide Nazım Hesaplar Tablosu
- III. Konsolide Kar veya Zarar Tablosu
- IV. Konsolide Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu
- V. Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu
- VI. Konsolide Nakit Akış Tablosu

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

VARLIKLAR	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (31/03/2020)			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2019)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		9.544.695	47.873.119	57.417.814	11.849.972	48.127.729	59.977.701
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		2.931.803	36.012.347	38.944.150	4.695.803	38.938.309	43.634.112
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(5.1.a)	2.774.029	30.669.392	33.443.421	1.530.609	34.141.244	35.671.853
1.1.2 Bankalar	(5.1.a)	7.254	5.354.246	5.361.500	1.903.476	4.801.906	6.705.382
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		150.528	-	150.528	1.261.789	-	1.261.789
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		8	11.291	11.299	71	4.841	4.912
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5.1.b)	19.695	665.402	685.097	20.633	485.623	506.256
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		15.448	53.220	68.668	18.389	3.051	21.440
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		590	148.712	149.302	44	153.472	153.516
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		3.657	463.470	467.127	2.200	329.100	331.300
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5.1.c)	5.493.339	9.917.821	15.411.160	6.147.636	8.026.934	14.174.570
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		5.415.169	9.310.734	14.725.903	6.069.466	7.242.150	13.311.616
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		78.170	238	78.408	78.170	227	78.397
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	606.849	606.849	-	784.557	784.557
1.4 Türev Finansal Varlıklar		1.099.858	1.277.549	2.377.407	985.900	676.863	1.662.763
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	(5.1.b)	1.099.858	1.277.549	2.377.407	985.900	676.863	1.662.763
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	(5.1.j)	-	-	-	-	-	-
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		72.979.081	88.776.150	161.755.231	69.796.431	79.761.375	149.557.806
2.1 Krediler	(5.1.d)	77.278.169	85.872.109	163.150.278	72.255.743	76.632.862	148.888.605
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(5.1.i)	528.166	2.260.154	2.788.320	513.049	2.197.532	2.710.581
2.3 Faktoring Alacakları		1.194.755	261.181	1.455.936	1.388.379	186.547	1.574.926
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(5.1.e)	4.025.834	2.859.873	6.885.707	4.037.660	2.735.394	6.773.054
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		4.025.834	2.859.873	6.885.707	4.037.660	2.735.394	6.773.054
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		10.047.843	2.477.167	12.525.010	8.398.400	1.990.960	10.389.360
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.m)	-	-	-	-	-	-
3.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		761.971	253	762.224	761.971	233	762.204
4.1 İştirakler (Net)	(5.1.f)	13.596	-	13.596	13.596	-	13.596
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		13.596	-	13.596	13.596	-	13.596
4.2 Bağılı Ortaklıklar (Net)	(5.1.g)	745.575	253	745.828	745.575	233	745.808
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		745.575	253	745.828	745.575	233	745.808
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	(5.1.h)	2.800	-	2.800	2.800	-	2.800
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		2.800	-	2.800	2.800	-	2.800
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		1.360.759	302.506	1.663.265	1.364.090	288.076	1.652.166
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		311.181	42.803	353.984	301.199	38.779	339.978
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		311.181	42.803	353.984	301.199	38.779	339.978
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(5.1.k)	218.680	-	218.680	218.680	-	218.680
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI	(5.1.l)	213.153	65.485	278.638	260.787	57.865	318.652
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(5.1.l)	1.241.721	11.877	1.253.598	1.037.985	7.360	1.045.345
X. DİĞER AKTİFLER (Net)	(5.1.n)	3.166.821	1.511.852	4.678.673	2.386.842	1.054.699	3.441.541
VARLIKLAR TOPLAMI		89.798.062	138.584.045	228.382.107	87.977.957	129.336.116	217.314.073

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (31/03/2020)			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2019)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(5.II.a)	50.873.352	112.438.386	163.311.738	51.860.131	106.349.053	158.209.184
II. ALINAN KREDİLER	(5.II.c)	1.796.998	16.257.040	18.054.038	941.524	14.245.904	15.187.428
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		1.503.395	329.405	1.832.800	113.392	345.656	459.048
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(5.II.d)	3.813.522	261.388	4.074.910	3.935.477	279.296	4.214.773
4.1 Bonolar		3.813.522	-	3.813.522	3.626.080	-	3.626.080
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller		-	261.388	261.388	309.397	279.296	588.693
V. FONLAR		-	-	-	-	-	-
5.1 Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		330.567	1.150.437	1.481.004	188.257	692.618	880.875
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım	(5.II.b)	330.567	1.150.437	1.481.004	188.257	692.618	880.875
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım	(5.II.g)	-	-	-	-	-	-
VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(5.II.f)	580.023	72.003	652.026	547.355	71.247	618.602
X. KARŞILIKLAR	(5.II.h)	1.878.939	101.162	1.980.101	1.734.174	123.552	1.857.726
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		393.869	23.759	417.628	337.981	21.938	359.919
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar		1.485.070	77.403	1.562.473	1.396.193	101.614	1.497.807
XI. CARİ VERGİ BORCU	(5.II.i)	242.026	4.399	246.425	331.211	3.857	335.068
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(5.II.i)	5.968	99.849	105.817	3.172	78.927	82.099
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(5.II.j)	-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	5.139.909	5.139.909	-	7.037.253	7.037.253
14.1 Krediler		-	5.139.909	5.139.909	-	7.037.253	7.037.253
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(5.II.e)	3.985.287	7.269.454	11.254.741	4.071.344	6.611.761	10.683.105
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(5.II.k)	11.635.927	8.612.671	20.248.598	8.230.177	9.518.735	17.748.912
16.1 Ödenmiş Sermaye		5.696.100	-	5.696.100	3.316.100	-	3.316.100
16.2 Sermaye Yedekleri		67.576	-	67.576	67.576	-	67.576
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		15	-	15	15	-	15
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		67.561	-	67.561	67.561	-	67.561
16.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		326.603	51.193	377.796	679.604	47.309	726.913
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(4.879.728)	5.741.569	861.841	(4.166.463)	5.178.209	1.011.746
16.5 Kâr Yedekleri		8.614.252	16.192	8.630.444	7.278.139	16.192	7.294.331
16.5.1 Yasal Yedekler		522.743	5.019	527.762	455.936	5.019	460.955
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		8.091.509	11.173	8.102.682	6.822.203	11.173	6.833.376
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6 Kâr veya Zarar		1.785.641	2.803.717	4.589.358	1.032.449	4.277.025	5.309.474
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		1.373.733	2.599.628	3.973.361	568.878	3.437.883	4.006.761
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		411.908	204.089	615.997	463.571	839.142	1.302.713
16.7 Azınlık Payları		25.483	-	25.483	22.772	-	22.772
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		76.646.004	151.736.103	228.382.107	71.956.214	145.357.859	217.314.073

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		CARİ DÖNEM (31/03/2020)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2019)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		78.170.964	171.183.595	249.354.559	75.031.858	146.069.232	221.101.090
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(5.III.a)	10.960.435	25.921.360	36.881.795	10.606.904	23.866.157	34.473.061
1.1. Teminat Mektupları		10.936.639	16.925.726	27.862.365	10.585.358	15.812.386	26.397.744
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		79.021	112.280	191.301	79.021	105.025	184.046
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		10.857.618	16.813.446	27.671.064	10.506.337	15.707.361	26.213.698
1.2. Banka Kredileri		12.294	95.825	108.119	8.000	91.876	99.876
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		12.294	95.825	108.119	8.000	91.876	99.876
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		11.502	4.628.229	4.639.731	13.546	4.135.611	4.149.157
1.3.1. Belgeli Akreditifler		4.530	3.411.489	3.416.019	5.730	3.077.979	3.083.709
1.3.2. Diğer Akreditifler		6.972	1.216.740	1.223.712	7.816	1.057.632	1.065.448
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		-	4.271.580	4.271.580	-	3.826.284	3.826.284
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAHHÜTLER	(5.III.a)	44.975.411	13.031.875	58.007.286	42.447.877	10.942.665	53.390.542
2.1. Cayılamaz Taahhütler		43.281.552	12.954.317	56.235.869	40.560.256	10.848.227	51.408.483
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		723.057	7.038.298	7.761.355	1.674.676	5.189.236	6.863.912
2.1.2. Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	346.429	346.429
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		4.000	-	4.000	4.000	-	4.000
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		14.670.979	-	14.670.979	13.726.695	-	13.726.695
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		2.114.728	-	2.114.728	1.973.049	-	1.973.049
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		1.883	-	1.883	1.837	-	1.837
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		25.223.981	-	25.223.981	22.664.957	-	22.664.957
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		6.458	-	6.458	6.915	-	6.915
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		536.466	5.916.019	6.452.485	508.127	5.312.562	5.820.689
2.2. Cayılabılır Taahhütler		1.693.859	77.558	1.771.417	1.887.621	94.438	1.982.059
2.2.1. Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		1.693.300	77.558	1.770.858	1.887.062	94.438	1.981.500
2.2.2. Diğer Cayılabılır Taahhütler		559	-	559	559	-	559
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		22.235.118	132.230.360	154.465.478	21.977.077	111.260.410	133.237.487
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		22.235.118	132.230.360	154.465.478	21.977.077	111.260.410	133.237.487
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		1.175.512	6.674.050	7.849.562	1.255.779	4.154.693	5.410.472
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		527.070	3.370.452	3.897.522	576.828	2.118.997	2.695.825
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		648.442	3.303.598	3.952.040	678.951	2.035.696	2.714.647
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		15.605.836	111.210.558	126.816.394	17.003.685	93.778.024	110.781.709
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		1.836.750	46.886.431	48.723.181	4.390.246	40.474.216	44.864.462
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		6.039.086	40.892.881	46.931.967	7.273.439	34.741.890	42.015.329
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		3.865.000	11.715.623	15.580.623	2.670.000	9.280.959	11.950.959
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		3.865.000	11.715.623	15.580.623	2.670.000	9.280.959	11.950.959
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		5.314.820	10.755.526	16.070.346	3.654.667	7.266.307	10.920.974
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		2.894.105	4.891.711	7.785.816	1.620.919	3.769.594	5.390.513
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		2.120.715	5.754.713	7.875.428	2.033.748	3.381.627	5.415.375
3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları		-	54.551	54.551	-	57.543	57.543
3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları		300.000	54.551	354.551	-	57.543	57.543
3.2.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4. Futures Para İşlemleri		138.950	138.323	277.273	62.946	56.418	119.364
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri		93.918	44.246	138.164	62.946	-	62.946
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri		45.032	94.077	139.109	-	56.418	56.418
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		-	3.451.903	3.451.903	-	6.004.968	6.004.968
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		585.888.773	263.947.056	849.835.829	593.890.750	240.125.578	834.016.328
IV. EMANET KIYMETLER		52.312.427	14.843.065	67.155.492	74.555.931	11.018.883	85.574.814
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		139.814	-	139.814	139.814	-	139.814
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		49.385.269	11.902.712	61.287.981	71.741.449	8.494.938	80.236.387
4.3. Tahsile Alınan Çekler		1.605.023	2.321.272	3.926.295	1.488.707	1.996.891	3.485.598
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		1.181.073	378.830	1.559.903	1.184.713	335.302	1.520.015
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		1.248	240.251	241.499	1.248	191.752	193.000
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		532.645.552	248.096.595	780.742.147	518.395.181	228.151.837	746.547.018
5.1. Menkul Kıymetler		2.893.732	68.299	2.962.031	2.718.694	62.184	2.780.878
5.2. Teminat Senetleri		347.412.338	82.615.121	430.027.459	336.799.053	73.984.724	410.783.777
5.3. Emtia		16.371.923	11.638.643	28.010.566	15.967.774	10.139.026	26.106.800
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		101.188.568	76.314.049	177.502.617	99.845.858	71.451.449	171.297.307
5.6. Diğer Rehlinli Kıymetler		64.778.991	77.460.483	142.239.474	63.063.802	72.514.454	135.578.256
5.7. Rehlinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		930.794	1.007.396	1.938.190	939.638	954.858	1.894.496
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		664.059.737	435.130.651	1.099.190.388	668.922.608	386.194.810	1.055.117.418

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2020 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN
KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01-31/03/2020)	Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/03/2019)
I.	FAİZ GELİRLERİ	4.524.392	4.873.395
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	3.954.428	4.273.855
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	-	48.514
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	30.462	39.939
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	8.517	3.975
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	409.484	376.127
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar	3.260	4.543
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar	268.606	232.241
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler	137.618	139.343
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri	57.546	67.042
1.7	Diğer Faiz Gelirleri	63.955	63.943
II.	FAİZ GİDERLERİ (-)	1.882.925	3.187.399
2.1	Mevduata Verilen Faizler	1.322.032	2.503.919
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	373.542	418.027
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	18.971	36.714
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	98.650	185.525
2.5	Kiralama Faiz Giderleri	35.859	34.169
2.6	Diğer Faiz Giderleri	33.871	9.045
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)	2.641.467	1.685.996
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ	982.483	849.829
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar	1.264.804	1.059.924
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden	113.441	105.981
4.1.2	Diğer	1.151.363	953.943
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)	282.321	210.095
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere	1.606	2.023
4.2.2	Diğer	280.715	208.072
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	245	2.762
VI.	TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	361.983	130.603
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	31.235	(6.772)
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	763.916	774.285
6.3	Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	(433.168)	(636.910)
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	117.462	108.359
VIII.	FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)	4.103.640	2.777.549
IX.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)	1.949.126	1.112.813
X.	DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	118.973	(141)
XI.	PERSONEL GİDERLERİ (-)	533.327	444.453
XII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	652.907	577.795
XIII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)	849.307	642.629
XIV.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI	-	-
XV.	ÖZKAYNAK YÖNEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR	-	-
XVI.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI	-	-
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	849.307	642.629
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(230.599)	(125.878)
18.1	Cari Vergi Karşılığı	(70.102)	(103.764)
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)	(671.512)	(620.150)
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)	511.015	598.036
XIX.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	618.708	516.751
XX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER	-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri	-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları	-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri	-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)	-	-
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri	-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları	-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri	-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)	-	-
XXIII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	-	-
23.1	Cari Vergi Karşılığı	-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)	-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)	-	-
XXIV.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)	-	-
XXV.	DÖNEM NET KAR/ZARARI (XIX+XXIV)	618.708	516.751
25.1	Grubun Kârı / Zararı	615.997	516.684
25.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)	2.711	67
	Hisse Başına Kâr/Zarar	0,11	0,16

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2020 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN
KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

	Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01-31/03/2020)	Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/03/2019)
I. DÖNEM KAR/ZARARI	618.708	516.751
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(499.022)	10.469
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	(349.117)	1.581
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	4.878	2.042
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	57
2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	(352.764)	-
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(1.231)	(518)
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	(149.905)	8.888
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	1.124.330	475.321
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(737.582)	(166.286)
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(2.994)	(2.947)
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(903.767)	(427.525)
2.2.5 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	370.108	130.325
III. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (I+II)	119.686	527.220

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2020 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN
KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birlikli Diğer Kapsamli Gelirler ve Giderler														Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birlikli Diğer Kapsamli Gelirler ve Giderler													
Diren veritkiler birlikli yendiden değerleme artışları/ azaltışları														Gerçeğe uygun değer farkı yarıştırılan finansal varlıkların birlikli yendiden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/ kayıpları													
Tanımlanmış feyda planlarının birlikli yendiden ölçüm kazançları/ kayıpları														Diğer (Nektik ağız rleikinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamli gelire yarıştırılan finansal varlıkların birlikli yendiden değerleme ve diğer karı veya zarar olarak yendiden sınıflandırılacak diğer kapsamli gelir unsurlarının birlikli tutarları)													
Ödenmiş Sermaye														Kar Yedekleri													
Hisse Senedi İhracı														Geçmiş Dönem Karı/Zararı													
Hisse Senedi İptali														Dönem Net Karı/Zararı													
Diğer Sermaye Yedekleri														Aznılik Payları													
diğerleme artışları/ azaltışları														Harıç Toplam Özkaynak													
diğer kazançları/ kayıpları														Aznılik Payları													
Yabancı para çeviri farkları														Toplam Özkaynak													
Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŐİŐİLİKLER																											
ÖNCEKİ DÖNEM																											
01/01-31/03/2019																											
I. Öncek Dönem Sonu Bakiyesi																											
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler																											
2.1. Hataların Düzeltilmesinin Etkisi																											
2.2. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi																											
III. Yeni Bakiye (+/-)																											
IV. Toplam Kapsamli Gelir																											
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı																											
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı																											
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı																											
VIII. Hisse Senedine Döndürülebilir Tahvililer																											
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları																											
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azaltış																											
XI. Kar Dağıtımı																											
11.1. Dağıtılan Temettü																											
11.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar																											
11.3. Diğer																											
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+...+X+XI)																											
CARİ DÖNEM																											
01/01-31/03/2020																											
I. Öncek Dönem Sonu Bakiyesi																											
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler																											
2.1. Hataların Düzeltilmesinin Etkisi																											
2.2. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi																											
III. Yeni Bakiye (+/-)																											
IV. Toplam Kapsamli Gelir																											
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı																											
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı																											
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı																											
VIII. Hisse Senedine Döndürülebilir Tahvililer																											
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları																											
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azaltış																											
XI. Kar Dağıtımı																											
11.1. Dağıtılan Temettü																											
11.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar																											
11.3. Diğer																											
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+...+X+XI)																											

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2020 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN
KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01-31/03/2020)	Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/03/2019)
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kân (+)		(1.479.725)	(351.859)
1.1.1 Alınan Faizler (+)		3.703.076	4.550.577
1.1.2 Ödenen Faizler (-)		1.830.667	3.110.575
1.1.3 Alınan Temettüleri (+)		245	2.762
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar (+)		1.264.804	1.059.924
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar (+)		101.544	95.133
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar (+)		653.755	431.244
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-)		469.211	377.365
1.1.8 Ödenen Vergiler (-)		97.483	96.839
1.1.9 Diğer (+/-)		(4.805.788)	(2.906.720)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		(11.093.806)	3.619.365
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış (+/-)		(185.010)	(110.064)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış (+/-)		(2.323.922)	(1.560.156)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış (+/-)		(8.054.111)	(1.813.078)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış (+/-)		(2.654.028)	(238.264)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) (+/-)		(1.218.696)	28.266
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		2.258.283	5.052.668
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış) (+/-)		-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) (+/-)		(762.149)	863.508
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		1.845.827	1.396.485
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)		(12.573.531)	3.267.506
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)		(1.206.067)	(3.514.726)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (-)		-	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları) (+)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller (-)		132.645	81.710
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller (+)		121.558	31.038
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (-)		4.373.741	4.123.079
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (+)		3.115.354	659.025
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (-)		-	-
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (+)		-	-
2.9 Diğer (+/-)		63.407	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit (+/-)		2.244.610	571.223
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit (+)		8.286.234	4.372.356
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı (-)		5.963.907	3.801.133
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları (+)		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri (-)		-	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler (-)		77.717	-
3.6 Diğer (+/-)		-	-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi (+/-)		2.680.875	1.295.428
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		(8.854.113)	1.619.431
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)		35.787.794	27.458.248
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		26.933.681	29.077.679

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

a. Konsolide 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

Konsolide finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik hükümleri ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerine (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ve "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" ile bunlara ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Ana ortaklık Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Konsolide finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen varlıklar ve yükümlülükler dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak hazırlanmıştır.

Konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.

Konsolide finansal tabloların TMS'ye göre hazırlanmasında Ana ortaklık Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamalarını ve finansal varlıkların değer düşüklüğünü içermekte olup düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Kullanılan varsayım ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

Konsolide finansal tablolara ilişkin dipnotlarda, Ana ortaklık Banka ile konsolidasyon kapsamında bulunan bağlı ortaklıkları "DFH Grup" olarak ifade edilmiştir.

Son dönemde ortaya çıkan COVID-19 salgını, salgına aşırı maruz kalan ülkelerde operasyonlarda aksaklıklara yol açtığı gibi, hem bölgesel ve hem de küresel olarak ekonomik koşullarda belirsizlikler yaratmaktadır. COVID-19'un dünya geneline yayılması sonucunda dünyada olduğu gibi ülkemizde de bireyler ve işletmeler üzerindeki ekonomik etkilerinin asgari seviyeye indirilebilmesi için çeşitli tedbirler alınmıştır.

31 Mart 2020 tarihinde sona eren raporlama dönemi itibarı ile, COVID-19'un ekonomik etkilerini ve bu etkilerin Ana ortaklık Banka'nın gelecek dönemlerdeki finansal sonuçları ve aktif kalitesi üzerindeki yansımalarını tam ve doğru bir şekilde tahmin etmek için erken olduğu düşünülmektedir. Bununla birlikte, Ana ortaklık Banka 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla COVID-19 salgınının olası etkilerini, beklenen kredi zarar karşılıkları hesaplamasında eldeki bilgiler ve gelişmeler ışığında değerlendirmiştir. Beklenen kredi zarar karşılıkları hesaplamasında kullanılan tahminler beklenen kredi zararlarına ilişkin açıklamalar kısmında anlatılmıştır. İlerleyen dönemlerde Banka COVID-19'un kredi portföyüne olan etkilerini, ayrıca bu kapsamda geleceğe yönelik beklentilerini tekrar gözden geçirecektir.

b. Muhasebe politikaları ve finansal tablo gösterimlerindeki değişikliklere ilişkin açıklamalar

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda KGK tarafından yürürlüğe konulmuş olan TMS/TFRS (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiştir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

a. Finansal araçların kullanım stratejisi

DFH Grup'un kaynakları çeşitli vade dilimlerinde mevduat ve dış kaynaklı borçlardan oluşmaktadır. Sağlanan kaynaklar genelde sabit oranlı olup, yüksek getirisi olan finansal aktiflerde değerlendirilmektedir. Kaynakların önemli bir bölümü, seçici bir yaklaşımla kredilere tahsis edilmenin yanında aktif çeşitlendirmek ve likiditeyi desteklemek amacı ile yüksek getirili, sabit veya değişken faizli Türk Parası ve yabancı para devlet iç borçlanma senetleri ve eurobond gibi enstrümanlar ile değerlendirilmektedir. Vadesi gelmiş bütün yükümlülüklerin karşılanabilirliğini sağlayıcı likidite yapısı, fonlama kaynaklarını çeşitlendirerek, yeterli düzeyde nakit ve nakde dönüşebilir varlık bulundurarak oluşturulmaktadır. Kaynakların vade yapısı ile aktiflerin vade yapısı ve getirisi piyasa şartları elverdiğince dikkate alınmakta, uzun vadeli aktiflerde daha yüksek getiri ilkesi benimsenmektedir.

DFH Grup, para ve sermaye piyasalarındaki kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketleri karşısında ve piyasa koşullarına göre risk limitleri dahilinde çeşitli riskler taşıyabilmektedir. Ana ortaklık Banka'nın Risk Yönetimi Sistemi'nde bu pozisyonlar sürekli olarak izlenmekte; aşım ya da piyasa verilerindeki değişimler sonucunda gerekli tedbirler alınmaktadır. Faiz riskinden korunmak için, sabit ve değişken faizli aktifler ile pasifler, vade yapıları da gözetilerek, takip edilmektedir. Gerek döviz cinsi gerekse vade yapıları gözetilerek bilançonun aktif-pasif dengesi günlük olarak izlenmektedir. Kısa süreli alınan pozisyon riskleri ise, vadeli işlem, swap ve opsiyon gibi türev ürünleri ile karşılanmaktadır.

DFH Grup'un yabancı işletmelerdeki net yabancı para pozisyonu, Ana ortaklık Banka'nın net yabancı para pozisyonu ile birlikte değerlendirilmekte ve oluşan her türlü pozisyon, risk limitleri çerçevesinde değerlendirilmektedir.

b. Yabancı para cinsi üzerinden işlemler

Yabancı para işlemlerin dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan kur değerleri

DFH Grup'un yabancı para ile yapmış olduğu işlemler, TMS 21 "Kur Değişiminin Etkileri" standardı esas alınarak muhasebeleştirilmiş olup, dönem sonu itibarıyla tamamlanan yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı tarihteki geçerli kurlar üzerinden Türk Lirası'na çevrilmekte ve kayıtlara intikal ettirilmektedir. İlgili dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri dönem sonu Ana ortaklık Banka kurlarından Türk Lirası'na çevrilmekte ve oluşan kur farkları kambiyo karı ve zararı olarak kayıtlara yansıtılmaktadır. İlgili dönem sonları itibarıyla değerlemeye esas alınan Ana ortaklık Banka döviz alış kurları aşağıdaki gibidir.

	31 Mart 2020	31 Aralık 2019	31 Mart 2019
ABD Doları	6,5696 TL	5,9400 TL	5,6284 TL
Avro	7,2107 TL	6,6621 TL	6,3188 TL

Döneme ilişkin net kar ya da zarara dahil edilen toplam kur farkları

31 Mart 2020 tarihi itibarıyla sona eren döneme ait net kar tutarına dahil edilen net kambiyo zararı 433.168 TL'dir (1 Ocak - 31 Mart 2019: 636.910 TL net kambiyo zararı).

Kur farklarından doğan değerleme fonu hesabının toplam tutarı

Ana ortaklık Banka, konsolidasyon kapsamındaki yabancı para cinsinden bağlı ortaklıklarının aktif ve pasif kalemlerini dönem sonu kapanış kuru ile, gelir ve gider kalemlerini ise yıllık ortalama Ana ortaklık Banka kurlarını kullanarak Türk Lirası'na dönüştürmüştür. Konsolidasyona tabi bağlı ortaklıkların gelir tablolarının Türk Lirası'na çevrilmesinden ve söz konusu ortaklıkların özkaynaklarının Türk Lirası karşılıkları ile Ana ortaklık Banka'da muhasebeleştirilen "Bağlı Ortaklıklar" tutarları aralarında oluşan çevrim fark kar/zarar tutarları konsolide finansal tablolarda "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler"de gösterilmiştir.

Söz konusu çevrim farkları toplamı 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla 6.275.175 TL'dir (31 Aralık 2019: 5.097.007 TL).

Ana ortaklık Banka'nın yurtdışındaki Bahreyn şubesi finansal tablolarının TMS 21 gereği Türk Lirası'na çevriminden oluşan 10.614 TL (31 Aralık 2019: 64.452 TL) tutarındaki kur farkı "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabına kaydedilmiştir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

DFH Grup, yabancı para bağlı ortaklıklarından konsolide bazda oluşan kur farkı riskinden korunmak amacıyla net yatırım riskinden korunma stratejisi uygulamaktadır. Yabancı para cinsinden mevduatının aynı tutarlardaki kısmı riskten korunma aracı olarak belirlenmiş ve bu finansal borçların bedellerindeki kurdan kaynaklanan değişimin etkin olan kısmı özkaynaklar altındaki riskten korunma fonları hesabında muhasebeleştirilmiştir.

III. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Konsolide finansal tablolar, TFRS 10 "Konsolide Finansal Tablolara ilişkin Türkiye Finansal Raporlama" standardı uyarınca düzenlenmiştir.

Ana ortaklık Banka'nın hisselerine doğrudan ya da dolaylı paylarla sahip olduğu Deniz Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. (Deniz Yatırım), Eurodeniz International Banking Unit Ltd. (Eurodeniz), Deniz Portföy Yönetimi A.Ş. (Deniz Portföy), Denizbank AG, JSC Denizbank, Deniz Finansal Kiralama A.Ş. (Deniz Leasing), Deniz Faktoring A.Ş. (Deniz Faktoring), Deniz Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. (Deniz GYO) ve CR Erdberg Eins GmbH & Co KG (CR Erdberg) tam konsolidasyon kapsamına alınan kuruluşlardır.

Ayrıca yapılandırılmış işletme DFS Funding Corp. da konsolidasyon kapsamına alınmıştır.

Ana ortaklık Banka'nın bağlı ortaklıkları olan Intertech Bilgi İşlem ve Pazarlama Ticaret A.Ş. ("Intertech"), Hızlıöde Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş. ("Hızlıöde") ve Deniz Kültür Sanat Yayıncılık Ticaret ve Sanayi A.Ş. ("Deniz Kültür") ile birlikte kontrol edilen ortaklığı olan Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş. ("Bantaş"); Intertech'in bağlı ortaklığı Açık Deniz Radyo ve Televizyon İletişim Yayıncılık Ticaret ve Sanayi A.Ş.; Deniz Yatırım'ın bağlı ortaklığı Ekspres Bilgi İşlem ve Ticaret Anonim Şirketi ("Ekspres Bilgi İşlem"); Denizbank AG'nin bağlı ortaklığı Deniz Immobilien Service GmbH ("Deniz Immobilien") mali olmayan ortaklık olmaları sebebiyle konsolidasyona dahil edilmemiştir.

Ana ortaklık Banka'nın %100 iştiraki olan "Deniz Kartlı Ödeme Sistemleri Anonim Şirketi"nin (Şirket) unvanı, amacı ve faaliyet konusu ile sermayesi, 1 Kasım 2019 tarihinde gerçekleştirilen Genel Kurul Toplantısı'nda Esas Sözleşmesi'nin ilgili maddelerinin değişikliğinin onaylanması ve söz konusu Genel Kurul kararlarının 12 Kasım 2019 tarihinde tescil edilmesi suretiyle değişmiştir. Şirket'in yeni unvanı "Hızlıöde Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri Anonim Şirketi" olmuş ve sermayesi 300 TL'den 10.000 TL'ye çıkarılmıştır. Şirketin ödeme ve elektronik para kuruluşu olarak faaliyet gösterebilmesi için 14 Kasım 2019 tarihinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na faaliyet izin başvurusu yapılmıştır.

Konsolide edilen ortaklıklarda dönem içinde gerçekleşen önemli değişiklikler

16 Ocak 2020 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında Denizbank AG'nin maliki bulunduğu Deniz Finansal Kiralama A.Ş.'nin %51 oranındaki payının yapılan değerleme sonucu tespit edilen 193,1 milyon Avro tutarındaki şirket değeri üzerinden satışa konu paylara tekabül eden 98,5 milyon Avro bedelle Ana ortaklık Banka tarafından satın alınmasına karar verilmiş ve söz konusu hisselerle ilişkin 98,5 milyon Avro bedel 24 Ocak 2020 tarihinde ödenerek şirket payları Ana ortaklık Banka mülkiyetine geçmiştir.

Bağlı ortaklıkların konsolide edilme esasları

Bağlı ortaklıklar sermayesi veya yönetimi doğrudan veya dolaylı olarak Ana ortaklık Banka tarafından kontrol edilen ortaklıklardır. Bağlı ortaklıklar "Tam Konsolidasyon" yöntemi kullanılmak suretiyle konsolide edilmektedir.

Kontrol, Banka'nın bir tüzel kişiliğe yaptığı yatırım üzerinde güce sahip olması, yatırım yaptığı tüzel kişilikle olan ilişkisinden dolayı değişken getirilere maruz kalması veya bu getirilerde hak sahibi olması ve elde edeceği getirilerin miktarını etkileyebilmek için yatırım yaptığı işletme üzerindeki gücünü kullanma imkanına sahip olması olarak kabul edilmiştir.

Bu yöntem, konsolide finansal tablolara dahil edilen bağlı ortaklıkların aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemlerinin yüzde yüzünün Ana ortaklık Banka'nın aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemleri ile birleştirilmesini ve azınlık haklarının bilanço ve gelir tablosunda ayrı kalem olarak gösterilmesini öngörmektedir.

Ana ortaklık Banka'nın bağlı ortaklıklardaki yatırımının defter değeri ile bağlı ortaklıkların özkaynaklarında Ana ortaklık Banka'ya ait kısım netleştirilmiştir.

Konsolidasyon kapsamına alınan bağlı ortaklıklar ile Ana ortaklık Banka'nın birbirleriyle yaptıkları her türlü işlem ve bu işlemlere ilişkin hesaplar karşılıklı olarak silinmiştir.

Konsolidasyonda kullanılan finansal tabloların tamamı 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal tablolar olup, benzer işlemler ve benzeri koşullardaki olaylar için aynı muhasebe politikalarının uygulanmasının sağlanması amacıyla bağlı ortaklıkların finansal tabloları üzerinde önemlilik düzeyi dikkate alınarak gerekli uyumlulaştırma düzeltmeleri yapılmıştır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

DFH Grup'un türev işlemlerini ağırlıklı olarak yabancı para ve faiz swapları, yabancı para opsiyonları ile vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır.

TFRS 9 hükümleri uyarınca vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri, swap, opsiyon ve futures işlemleri "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" işlemler olarak sınıflandırılmaktadır. Türev işlemler, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değerleri ile kayıt altına alınmaktadır. Ayrıca, türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değer ile değerlenmekte ve rayiç değer pozitif veya negatif olmasına göre konsolide bilançonun aktif veya pasif hesaplarında "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" satırlarında gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Türev araçların gerçeğe uygun değeri, piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akım modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

V. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Faiz gelir ve giderleri etkin faiz yöntemi uygulanarak muhasebeleştirilmektedir. DFH Grup, donuk alacakları için beklenen nakit akımlarını baz alarak reeskont yöntemi uygulamaktadır.

VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelirleri ve giderleri ücret ve komisyon niteliğine göre tahakkuk esasına veya etkin faiz yöntemi ve TFRS 15 "Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat Standardı"na göre muhasebeleştirilmektedir. 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

DFG Grup, finansal varlıklarını "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirilmektedir. Söz konusu finansal varlıklar, KGK tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümüne ilişkin TFRS 9 standardının üçüncü bölümünde yer alan "Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma" hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır. Finansal varlıklar ilk kez finansal tablolara alınması esnasında gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

DFH Grup, finansal bir varlığı sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna almaktadır. Finansal bir varlığın ilk kez finansal tablolara alınması sırasında, Ana Ortaklık Banka yönetimi tarafından belirlenen iş modeli ve finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri dikkate alınmaktadır. Ana Ortaklık Banka yönetimi tarafından belirlenen iş modeli değiştirildiğinde, bu değişiklikten etkilenen tüm finansal varlıklar yeniden sınıflandırılmakta ve yeniden sınıflandırma ileriye yönelik olarak uygulanmaktadır. Bu tür durumlarda, daha önce finansal tablolara alınmış olan kazanç, kayıp veya faizler için herhangi bir düzeltme yapılmamaktadır.

a. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer model ile yönetilen finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmaması durumunda; piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlamak amacıyla elde edilen, veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

b. 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 tutulmasına ek olarak finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumlarında finansal varlık, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflandırılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değeriyle değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin etkin faiz yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark, ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki “Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler” hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

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.

İlk defa finansal tablolara almada işletme, ticari amaçla elde tutulmayan bir özkaynak aracına yapılan yatırımı gerçeğe uygun değerindeki sonraki değişikliklerin diğer kapsamlı gelirden sunulması konusunda, geri dönülemez bir tercihte bulunulabilir. Bu tercihin yapılması durumunda, söz konusu yatırımdan elde edilen temettüler, kar veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

c. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar

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 olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben “Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi” kullanılarak “İtfa edilmiş maliyeti” ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Ana ortaklık Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar portföylerinde 6 aylık reel kupon oranları vade boyunca sabit kalan, 5-10 yıl vadeli ve TÜFE'ye endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. Hazine Müsteşarlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Ana ortaklık Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. Kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Bu kapsamda 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlemesi yıllık % 9,38 enflasyon tahminine göre yapılmıştır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

VIII. Beklenen kredi zararlarına ilişkin açıklamalar

1 Ocak 2018 tarihinden itibaren, TFRS 9 'Finansal Araçlar' ve 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca itfa edilmiş maliyetinden ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen tüm finansal varlıklar ve krediler, ayrıca gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılmayan kredi taahhütleri ve gayri nakdi kredileri için beklenen kredi zarar karşılığı ayrılmaktadır.

Ayrılan beklenen kredi zarar karşılığı, mümkün sonuçlar dikkate alınarak belirlenen olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve tarafsız bir tutar olarak paranın zaman değerini, geçmiş olayları, mevcut şartları ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında raporlama tarihi itibarıyla aşırı maliyet veya çabaya katlanılmadan elde edilebilen makul ve desteklenebilir bilgiyi yansıtmaktadır.

TFRS 9'a göre, değer düşüklüğü değerlendirilmesi gereken her finansal aracın ilk defa finansal tablolara alınmasından sonra her raporlama tarihinde kredi riskinde önemli derecede bir artış olup olmadığına bakılır.

Beklenen kredi zarar karşılığı hesaplaması, finansal aracın temerrüde düşmesi halinde oluşturacağı zararı tahmin etmek için yapılmaktadır.

İlk defa muhasebeleştirmeden itibaren kredi kalitesindeki bozulmaya bağlı olarak finansal araçlar aşağıdaki aşamalardan birine tahsis edilir:

Aşama 1: 12 aylık beklenen kredi zarar karşılığının hesaplandığı, kredi riskinde önemli derecede bir artış tespit edilmeyen finansal araçlar;

Aşama 2: Kredi riskinde önemli derecede bir artış olan ve beklenen kredi zarar karşılığının tüm ömür boyu için hesaplandığı finansal araçlar;

Aşama 3: Değer düşüklüğüne uğramış, donuk (temerrüt halinde olan) alacaklar.

Kredi riskinde önemli artış

Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde nitel ve nicel değerlendirmeler yapılmaktadır.

Niteliksel değerlendirme:

Niteliksel değerlendirme sonucunda aşağıdaki koşullardan herhangi birinin sağlandığı durumda ilgili finansal varlık Aşama 2 (kredi riskinde önemli artış) olarak sınıflandırılır.

Raporlama tarihi itibarıyla,

- Ömür boyu beklenen kredi zararları, gecikmesi 30 güne ulaşan müşteriler için hesap bazında uygulanır. Banka bu tahmini ancak ve ancak müşterinin geri ödemesiyle ilgili pozitif yönde, makul ve desteklenebilir bilgiye sahip oldukça yürürlüğe koymaz.
- Bir kredinin yeniden yapılandırılması durumunda, yapılandırma tarihinden itibaren ilgili yönetmeliklerde belirtilen izleme süresi boyunca Aşama 2'de izlenir. İzleme süresi sonunda, kredide önemli derecede bir bozulma oluşmazsa, işlem Aşama 1'e geri taşınabilir.
- Tazmin olan gayrinakdi krediler önemli derecede risk artışı olarak değerlendirilir.

Niceliksel değerlendirme:

Kredi riskinde önemli artış niceliksel olarak kredinin açılış anında hesaplanmış temerrüt olasılığı ile aynı krediye raporlama tarihindeki temerrüt olasılığının kıyaslanmasına dayanmaktadır.

COVID-19 salgını neticesinde ekonomik ve ticari faaliyetlerde oluşan aksaklıklar nedeniyle, BDDK 17 Mart 2020 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere aşağıdaki kararları almıştır:

- Kredilerin donuk alacak sınıflandırılması için öngörülen 90 gün gecikme süresinin, birinci ve ikinci aşamada izlenen krediler için 31 Aralık 2020 tarihine kadar 180 gün olarak uygulanması,
- Kredilerin, ikinci aşamada sınıflandırılması için öngörülen 30 gün gecikme süresinin, birinci aşamada izlenen krediler için 31 Aralık 2020 tarihine kadar 90 gün olarak uygulanması.
- 90 günlük gecikmeye rağmen ikinci aşamada sınıflandırılmaya ve 30 günlük gecikmeye rağmen birinci aşamada sınıflandırılmaya devam edilen krediler için ayrılacak karşılıkların, TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılığı hesaplanmasında bankaların kendi risk modellerine göre ayırmalarına devam edilmesi.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Aşama 1’de yer alan finansal araçlar, finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli derecede bir artış olmayan finansal araçlardır. Bu araçlar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı raporlama tarihinden itibaren 12 aylık temerrüt riski üzerinden beklenen kredi zarar karşılığı kadar hesaplanmaktadır.

Finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli derece artış gözlemlenen ve bunun sonucunda Aşama 2’de yer alan finansal araçlar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı raporlama tarihinden itibaren kalan ömürleri boyunca temerrüt riski üzerinden beklenen kredi zarar karşılığı kadar hesaplanmaktadır.

Aşama 3’te yer alan finansal araçlar ise, temerrütleri gerçekleşmiş, dolayısı ile değer düşüklüğüne uğramış olarak dikkate alınmaktadır. Bu tür finansal araçlar için de ömür boyu beklenen kredi zararına göre karşılık hesaplanmaktadır.

“Finansal Yeniden Yapılandırma Çerçeve Anlaşması” kapsamına dahil olan müşterilere ait krediler, gecikme gün sayı kriteri dikkate alınmadan değerlendirilerek sınıflanmaktadır.

Beklenen kredi zarar karşılığı toplu (kolektif) veya münferit (bireysel) olarak hesaplanmaktadır.

Toplu olarak hesaplanan beklenen kredi zarar karşılıkları için ortak kredi riski özelliklerini taşıyan finansal araçlar gruplanır.

Ana ortaklık Banka’da kredi risklerinin ortak özelliklerine göre gruplandırılması ‘risk segmentlerine’ göre yapılmıştır. Kredi risklerinin risk segmentlerine göre ayrılmasına ilişkin standartlar, standart içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım (“İDD”) kapsamında kredi riski bazındaki sermaye yeterliliğinin değerlendirilmesine yönelik Basel II tavsiyelerine uygun olarak hazırlanmıştır. Kredi risklerinin risk segmentlerine göre sınıflandırılmasının amacı ilgili risk segmenti için kredi riskinin analiz edilmesi ve değerlendirilmesine ilişkin yaklaşımın belirlenmesidir.

Kredi riskinin sınıflandırılması aşağıda belirtildiği şekilde yapılmaktadır:

- Perakende olmayan krediler için segment sınıflandırması, karşı tarafın tüm riskleri ve karşı tarafın talep ettiği kredi ürünlerine dayalı olarak karşı taraf seviyesinde yapılır ve bir karşı tarafın tek bir risk segmentinde sınıflandırılması sağlanır;
- Perakende krediler için segment sınıflandırması hem ürün seviyesinde, hem de karşı taraf özelliklerine göre yapılır. Bu, karşı tarafın Kredi risklerinin farklı risk segmentlerine sınıflandırılabilmesi anlamına gelmektedir.

Beklenen kredi zarar karşılığı hesaplaması için risk segmenti bazında yapılan esas gruplamalar aşağıdaki gibidir:

- Kurumsal/Ticari krediler
- OBİ kredileri
- KBİ kredileri
- Tarım kredileri
- İhtiyaç kredileri
- Konut kredileri
- Taşıt kredileri
- KMH
- Kredi kartları
- Yerel yönetimlere verilen krediler
- Proje finansmanı kredileri
- Merkezi yönetimler
- Bankalar

Toplu olarak hesaplanan beklenen kredi zarar karşılıkları Temerrüt Tutarı (TT), Temerrüt Olasılığı (TO), Temerrüt Halinde Kayıp (THK), kredinin etkin faiz oranı gibi bileşenler kullanılarak hesaplanmaktadır.

Temerrüt tutarı

Temerrüt tutarı, temerrüt anında beklenen ekonomik alacak tutarıdır.

Beklenen kredi zarar karşılığının hesaplanması için, her bir kredinin TT değeri, beklenen anapara ve faiz geri ödemelerinin gelecekteki tarihlerden kredinin etkin faiz oranı kullanılarak raporlama tarihine indirgenmesi ile bulunmaktadır. TT değerine ayrıca kredi dönüşüm oranı da uygulanmaktadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Temerrüt olasılığı

Temerrüt olasılığı, belirli bir zaman diliminde borçlunun temerrüde düşme olasılığını ifade etmektedir.

TFRS 9 taleplerine uygun olarak iki tür TO değeri hesaplanmaktadır:

- 12 aylık TO: Finansal aracın raporlama tarihinden sonraki 12 ay içerisinde temerrüde düşme olasılığının tahmini
- Ömür boyu temerrüt olasılığı: Finansal aracın kalan ömrü boyunca temerrüde düşme olasılığının tahmini

Ana ortaklık Banka'nın kredi tahsis süreçlerinde kullandığı içsel derecelendirme sistemlerinin çıktısı olan kredi dereceleri beklenen kredi zararı karşılığı hesaplamalarında müşterileri sınıflama amacı ile kullanılmıştır.

Bireysel olmayan müşteriler için kullanılan içsel derecelendirme sistemleri temelde Kurumsal/Ticari, OBİ, KBI ve Tarım model gruplarına ayrılmaktadır. Kurumsal/Ticari ve OBİ model gruplarındaki içsel derecelendirmeler, müşterinin borçluluk, likidite, büyüklük gibi niceliksel özelliklerle birlikte niteliksel değerlendirme unsurları da dikkate alınmaktadır. KBI ve Tarım model gruplarındaki içsel derecelendirmeler, müşterinin bankacılık sektöründeki tüm limitin kullanım oranındaki trendi, Banka'da KMH ürünü kullanım süresi veya kredi ödemelerindeki gecikmelerin son dönemdeki sıklığı gibi davranışsal bilgileri yansıtmaktadır.

Bireysel müşteriler için içsel derecelendirme sistemleri de Tüketici, Konut, Taşıt Kredileri, KMH ve Kredi Kartı ürün grupları seviyesinde farklılaşmaktadır. Bu skorların üretilmesi için müşterinin Banka ve sektördeki limit kullanım oranındaki trendi, güncel dönemlerdeki gecikmelerin sıklığı, müşterinin çapraz ürün sahipliği ve diğer ürünlere ait ödeme alışkanlıkları gibi davranışsal veriler kullanılmaktadır.

İlk adımda, TFRS 9 uyarınca yapılan TO hesaplamaları için içsel derecelendirme sistemlerinin çıktılarını kredi risklerinin ortak özelliklerine göre risk segmentleri bazında gruplandırılmıştır. Ortaya çıkan bu grupların geçmişe dönük tarihsel temerrüt verileri hazırlanmıştır. Makul ve geçerli birikmiş temerrüt oranlarının çıkarılması amacı ile elde edilen temerrüt verileri için sepet oluşturma analizi yapılmıştır.

Oluşturulan sepetler için elde edilen verilerden uygun istatistiksel dağılım kullanılarak regresyon yöntemi ile TO eğrileri oluşturulmuştur. Elde edilen TO değerleri 'yaşam döngüsü boyunca' TO değerleri temsil ettiği için, TFRS 9 uyarınca 'anlık' TO değerlerine dönüştürülmüştür. Son adımda, TO değerine ileriye dönük makroekonomik beklentiler yansıtılmıştır.

Yeterli tarihsel temerrüt verisi bulunmayan kredi riski grupları için dış kaynaklı temerrüt istatistikleri veya Basel dokümantasyonlarında yer alan minimum TO oranları kullanılmıştır.

Yukarıda açıklanan sürecin içsel validasyonu 2019 yılının sonunda gerçekleştirilmiştir.

Temerrüt halinde kayıp

Temerrüt halinde kayıp, borçlunun temerrüde düşmesi durumunda neden olacağı ekonomik kaybı oransal olarak ifade etmektedir.

Beklenen kredi zarar karşılığının hesaplanması amacı ile iki tür THK oranı hesaplanır: teminatsız kredi riski için THK oranı ve teminatlı kredi riski için THK oranı.

Teminatsız kredi riski için THK oranı Banka'nın geçmiş dönemlerdeki tahsilat verileri kullanılarak hesaplanmıştır ve kredi risklerinin ortak özelliklerine göre risk segmentleri bazında gruplandırılmıştır.

Aşağıdaki TFRS 9 gereklilikleri teminatsız kredi riski için THK oranı hesaplaması için dikkate alınmıştır:

- Uzun vadeli THK kullanılır (gerileme etkisi hariç bırakılır)
- Muhafazakâr yaklaşım varsa hariç bırakılır
- Dolaylı maliyetler varsa hariç bırakılır
- Elde edilen rakamlar etkin faiz oranı iskonto edilir

Teminatlı kredi riski için THK oranı her bir kredi için teminat yapısı dikkate alınarak hesaplanmıştır. Bu oranın hesaplanmasında Ana ortaklık Banka'nın her teminat türü için belirlediği dikkate alınma oranları, nakde dönme süreleri ve teminatın ait olduğu kredinin etkin faiz oranı kullanılmıştır. İlgili dikkate alınma oranlarının ve nakde dönme sürelerinin belirlenmesinde tarihsel veriler, yoksa en iyi tahminleri kullanılmıştır.

Yeterli tarihsel tahsilat verisi bulunmayan teminatsız kredi riski grupları için Basel dokümantasyonunda yer alan standart oran kullanılmıştır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Etkin faiz oranı

Etkin faiz oranı, finansal varlığın veya yükümlülüğün beklenen ömrü boyunca gerçekleşmesi tahmin edilen gelecekteki nakit ödeme ve tahsilatları finansal varlığın brüt defter değerine veya finansal yükümlülüğün itfa edilmiş maliyetine eşitleyen iskonto oranıdır.

Toplu olarak hesaplanan beklenen kredi zarar karşılıklarından başka, belirli bir riskin üzerindeki veya Ana ortaklık Banka yönetimince belirlenecek bir kapsama giren finansal araçların münferit (bireysel) değerlendirmeye dayalı beklenen kredi zarar karşılıkları hesaplanmıştır. Söz konusu hesaplama 26 Şubat 2018 tarihinde BDDK tarafından bankalara duyurulan 'TFRS 9 Uyarınca Beklenen Kredi Zararı Karşılığı Hesaplamasına İlişkin Rehber' ve içsel politikalar uyarınca, iskonto edilmiş nakit akımları yöntemine göre her bir finansal araç için en az iki senaryo kullanılarak yapılmıştır. Finansal aracın nihai beklenen kredi zararı karşılığı rakamı, ilgili senaryolar için hesaplanan beklenen kredi zarar karşılığı rakamlarının senaryoların gerçekleşme olasılıkları ile ağırlıklandırılması ile ortaya çıkmaktadır.

Düşük kredi riski

TFRS 9 uyarınca, finansal aracın temerrüt riskinin düşük olması, borçlunun kısa vadede sözleşmeye bağlı nakit akış mükellefiyetlerini karşılayacak güçlü bir yapısının olması ve daha uzun dönemdeki ekonomik şartlardaki ve faaliyet şartlarındaki olumsuz değişikliklerin, borçlunun sözleşmeye bağlı nakit akış mükellefiyetlerini yerine getirme gücünü azaltması, ancak bunun büyük ölçüde olmaması durumunda, söz konusu finansal aracın kredi riskinin düşük olduğu değerlendirilmiştir.

Yalnızca teminatın değerinden dolayı finansal araçların zarar riskinin düşük olarak değerlendirilmesi ve bu teminat olmadan ilgili finansal aracın kredi riskinin düşük olarak değerlendirilmemesi durumunda, finansal araçların düşük kredi riskine sahip olduğu sonucuna varılmamıştır.

Ayrıca finansal araçların, sırf işletmenin diğer finansal araçlarına veya işletmenin faaliyet gösterdiği bölgenin kredi riskine göre daha az riski bulunması nedeniyle, düşük kredi riskine sahip olduğu değerlendirilmesi yapılmamıştır.

Herhangi bir finansal aracın düşük riske sahip olduğunun belirlenmesi durumunda, kredi riskinin de ilk defa finansal tablolara alınmasından sonra önemli derecede artmadığı varsayılarak, ilgili finansal araç Aşama 1'de değerlendirilmiştir.

TFRS 9 kapsamında düşük kredi riskine sahip olarak değerlendirilen finansal araçlar aşağıda sunulmuştur:

- TCMB'den alacaklar
- Karşı tarafın TC Hazinesi olduğu riskler
- Ana hissedarın iştiraklerine verilen krediler
- AAA derecelendirmeye sahip bankalar ile olan işlemler

TFRS 9 süreçlerine üst düzey yönetimin katılımı

5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca çıkarılmış olan iç sistemler, risk yönetimi, kurumsal yönetim ve kredilerin sınıflandırılmasına ilişkin düzenlemeler ve güvenilir kredi riski uygulamaları kapsamında 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 'Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'in 20. Maddesine istinaden BDDK tarafından hazırlanan 'TFRS 9 Uyarınca Beklenen Kredi Zararı Karşılığı Hesaplamasına İlişkin Rehber' ('İyi Uygulama Rehberi') gereğince 'TFRS 9 Yönetim Komitesi' oluşturulmuştur.

Komite, TFRS 9'a uygun olarak, finansal araçların sınıflandırılmasının ve ölçümünün kontrolünden, iş modellerinin onaylanmasından ve beklenen kredi zararı karşılığının yeterli düzeyde hesaplanmasının kontrolünden sorumludur. Ayrıca Komite, Banka'nın mevcut politika ve süreçlerinin, TFRS 9 ve ilgili iyi uygulama rehberleri ile uyumlu olarak oluşturulmasının ve sürdürülmesinin kontrolünden de sorumludur.

Komite, hesaplanan beklenen kredi zararı karşılıklarının güvenilir ve sağlam yöntemlere dayandırılmasının, bu yöntemlerin belgelenmesinin, geliştirilmesinin, zamanında güncellenmesinin ve gerektiği şekilde muhasebeleştirilmesinin sağlanmasından sorumludur.

Komitenin üyeleri arasında Ana ortaklık Banka'nın Kredilerden sorumlu Yönetim Kurulu üyesi, Mali İşler'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Kredilerden sorumlu Yönetim Kurulu üyesinin görev alanındaki sorumluluklarını üstlenen Genel Müdür Yardımcıları ve Risk Yönetiminden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı vardır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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

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

Repo anlaşması çerçevesinde geri alım taahhüdüyle müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları ilişikteki bilançonun aktifinde portföyde tutuluş amaçlarına göre "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" ve "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" içerisinde sınıflandırılmakta ve ilgili portföyün değerleme esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise bilançonun pasifinde "Para Piyasalarına Borçlar" içerisinde gösterilmektedir. İlgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gider reeskontu hesaplanmaktadır. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar için, hesaplanan faiz gider reeskontları bilançonun pasifleri arasındaki "Para Piyasalarına Borçlar" hesabında izlenmektedir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler bilançoda "Para Piyasalarından Alacaklar" hesabında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için iç verim yöntemine göre gelir reeskontu hesaplanmaktadır. Banka'nın herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar

Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, donuk alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıklardan oluşmakta olup, finansal tablolarda "TFRS 5 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir kısımdır. Aynı bir ana iş kolunu veya faaliyetlerin coğrafi bölgesini ifade eder. Aynı bir ana iş kolunun veya faaliyetlerin coğrafi bölgesinin tek başına koordine edilmiş bir plan çerçevesinde satışının bir parçasıdır veya sadece yeniden satış amacı ile elde edilen bir bağlı ortaklıktır.

DFH Grup'un 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla satış amaçlı duran varlıkları ve durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

a. Şerefiye

Şerefiye, satın alma maliyeti ile, satın alınan işletmenin/operasyonun tanımlanabilir varlık, yükümlülük ve koşullu yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değeri arasındaki farktır ve satın alan işletmenin tek başına tanımlanabilir ve ayrı ayrı muhasebeleştirilebilir olmayan varlıklardan gelecekte fayda elde etme beklentisi ile yaptığı ödemeyi temsil eder. İşletme birleşmelerinde satın alınan işletmenin finansal tablolarında yer almayan; ancak şerefiyenin içerisinde ayrılabilir özelliğine sahip varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar (Kredi kartı marka değeri ve müşteri portföyü gibi) ve/veya şarta bağlı yükümlülükler makul değerleri ile finansal tablolara yansıtılır.

"TFRS 3 - İşletme Birleşmelerine İlişkin Standart" uyarınca hesaplanan şerefiye, amortismanla tabi tutulmaz, bunun yerine, yıllık olarak veya koşullardaki değişikliklerin değer düşüklüğü olabileceğini işaret ettiği durumlarda daha sık aralıklarla "TMS 36 - Varlıklarda Değer Düşüklüğü" standardına göre değer düşüklüğü testine tabi tutulur.

b. Diğer maddi olmayan duran varlıklar

Diğer maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıtları TMS 38 "Maddi Olmayan Duran Varlıklar" standardı uyarınca, 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 değerlendirilir.

Maddi olmayan duran varlıklar; yazılım programları, lisans hakları, data/telefon hattı, kredi kartları ile bireysel kredilere ait müşteri portföylerinin değerlerinden oluşmaktadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Maddi olmayan duran varlıklardan, 1 Ocak 2003 tarihinden önce ve 31 Aralık 2006 tarihinden sonra alınanlar doğrusal amortisman yöntemine göre, bu tarihlerin arasında alınanlar ise azalan bakiyeler metoduna göre itfa edilmektedir. Varlıkların 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.

Halihazırda kullanımda olan bilgisayar yazılımları ile ilgili bakım maliyetleri oluştuğu dönemde giderleştirilmektedir.

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

DFH Grup tüm maddi duran varlıklarını TMS 16 “Maddi Duran Varlıklar” standardı uyarınca kayıtlarında maliyet bedeli ile takip ederken, 31 Aralık 2016 itibarıyla maddi duran varlıklar altında izlenen kullanımdaki gayrimenkullerin değerlemesinde yeniden değerlendirme modeline geçilmiştir. Lisanslı değerlendirme şirketleri tarafından hazırlanan ekspertiz raporlarındaki gayrimenkul değerleri ile ilgili gayrimenkullerin net defter değeri arasındaki olumlu fark özkaynak hesaplarında, olumsuz farklar ise gelir tablosunda takip edilmektedir.

	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı
Menkuller		
- Büro makineleri	4 YIL	% 10 - % 50
- Mobilya/Mefruşat	5 YIL	% 10 - % 50
- Nakil vasıtaları	5 YIL	% 20 - % 50
- Diğer teçhizat	10 YIL	% 2,50 - % 50
Gayrimenkuller	50 YIL	% 2 - % 3,03

Maddi bir duran varlığa 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.

Maddi duran varlıkların üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler veya bunların alımı için verilen taahhütler bulunmamaktadır.

XIV. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Yatırım amaçlı gayrimenkuller, mal ve hizmetlerin üretiminde kullanılmak veya idari maksatlarla veya işlerin normal seyrini esnasında satılmak yerine, kira elde etmek veya değer kazanımı amacıyla veya her ikisi için tutulan araziler ve binalar yatırım amaçlı gayrimenkuller olarak sınıflandırılır ve gerçeğe uygun değer yöntemi ile değerlendirilir. Yatırım amaçlı gayrimenkullerin gerçeğe uygun değerindeki bir değişiklikten kaynaklanan kazanç veya zarar, oluştuğu dönemde gelir tablosuna dahil edilir.

Yatırım amaçlı gayrimenkullerin kayıtlardan çıkarılması, elden çıkarılmalarıyla, ya da bir yatırım amaçlı gayrimenkulün kullanımdan çekilmesiyle ve bunun elden çıkarılmasından ileriye dönük hiçbir ekonomik fayda beklenmiyorsa gerçekleşir. Yatırım amaçlı gayrimenkullerin elden çıkarılması sonucu oluşan kar veya zararı elden çıkarma işleminin gerçekleştiği dönemde ilgili gelir ve gider hesaplarına yansıtılır.

XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve ilgili oldukları sabit kıymet grubuna göre amortismanına tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte “Kiralama Borçları” hesabında gösterilmektedir. Finansal kiralama ile ilgili faiz giderleri ve kur farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

DFH Grup, “Kiralayan” sıfatıyla Deniz Leasing aracılığıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmektedir. Kiralanan varlığa ilişkin kira alacakları finansal kiralama işlemlerinden kaynaklanan alacak olarak muhasebeleştirilmektedir. Finansal Kiralamaya konu varlık, bilançoda yapılan net kiralama tutarına eşit bir alacak olarak gösterilir. Faiz geliri, kiralayanın varlık ile ilgili net yatırım metodu kullanılarak sabit bir dönemsel getiri oranı yaratacak şekilde belirlenir ve ilgili dönemde tahakkuk etmeyen kısmı kazanılmamış faiz geliri hesabında izlenir.

1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan “TFRS 16 Kiralamalar” Standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, kiralama işlemleri “Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler” kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır. TFRS 16’ nın geçişine yönelik uygulama ve etkiler Üçüncü Bölüm XXVI no’lu dipnotta açıklanmıştır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

XVI. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar ile muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler, TMS 37 “Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar” standardı uyarınca; karşılıklar geçmiş olayların bir sonucu olarak ortaya çıktığı anda muhasebeleştirilmekte olup, bununla ilgili olarak DFH Grup tarafından yükümlülük tutarının tahmini yapılarak konsolide finansal tablolara yansıtılmaktadır. Söz konusu yükümlülük tutarının tahmin edilemediği durumlarda “Şarta bağlı” olarak kabul edilmektedir. Şarta bağlı yükümlülükler için şartın gerçekleşme olasılığı şartın gerçekleşmeme olasılığından yüksek ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmakta, güvenilir olarak ölçülemiyorsa ya da şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya şartın gerçekleşmeme olasılığından az ise bu yükümlülük dipnotlarda açıklanmaktadır.

XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Ana ortaklık Banka çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerini TMS 19 “Çalışanlara Sağlanan Faydalar” standardı uyarınca muhasebeleştirmektedir.

Ana ortaklık Banka, Türkiye’de geçerli mevcut kanunlar çerçevesinde çalışanlarının istifa etmesi veya kötü hal dışında görevine son vermesi durumları dışında görevine son verdiği çalışanlarına, kıdem tazminatı ve ihbar süresi için ihbar tazminatı ödemekle yükümlüdür. Bu haller dışında emekli olan, vefat eden, askerlik hizmeti nedeniyle işten ayrılan, evlenmelerini müteakip bir yıl içinde kendi arzusu ile işten ayrılan bayan çalışanlarına ise İş Kanunu 14. Maddesi gereği kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür.

DFH Grup, TMS 19 standardı çerçevesinde kıdem tazminatına ilişkin gelecekteki muhtemel yükümlülüğün bugünkü değerinin tahmin edilmesi suretiyle karşılık kaydı gerçekleştirmektedir. 1 Ocak 2013 sonrasında oluşan aktüeryal kayıp ve kazançlar, revize edilen TMS 19 standardı uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir.

DFH Grup, çalışanlarının kullanmadığı izin günleri üzerinden hesaplanan izin yükümlülüğü tutarını karşılık ayırarak finansal tablolarına yansıtmıştır.

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

a. Cari vergi

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’na, 7061 sayılı Kanunun 91 inci maddesiyle eklenen geçici madde ile kurumların 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine (özel hesap dönemi tayin edilen kurumlar için ilgili yıl içinde başlayan hesap dönemlerine) ait kurum kazançları için vergi oranının %22 olarak uygulanacağı belirlenmiştir.

Vergi Usul Kanunu Sirküleri/115 ile 1 Nisan 2019 tarihinden itibaren verilmesi gereken bazı vergi beyannamelerinin verilme süreleri yeni bir belirleme yapıncaya kadar uzatılmıştır. Söz konusu sirküler ile Kurumlar vergisi beyannamesi, ilgili olduğu hesap döneminin kapandığı ayı izleyen dördüncü ayın birinci gününden son günü akşamına kadar beyan edilebilecektir.

Dönem karı üzerinden hesaplanan kurumlar ve gelir vergisi karşılıkları pasifte “Cari Vergi Borcu” hesabına ve gider olarak da gelir tablosunda “Cari Vergi Karşılığı” hesabına kaydedilmektedir.

Kurumlar Vergisi Kanunu’na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmekte ve vergi hesapları kontrol edilebilmektedir.

Türkiye’deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettü) stopaj yapılmaz. 23 Temmuz 2006 tarih ve 26237 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 2006/10731 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 15 ve 30 uncu maddelerinde yer alan bazı tevkifat oranları yeniden belirlenmiştir. Bu bağlamda Türkiye’de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemelerine uygulanan stopaj oranı %15’tir. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

DFH Grup’un yurtdışındaki bağlı ortaklıkları Avusturya’da %25, Rusya Federasyonu’nda %20 ve Kıbrıs’ta %2 oranlarıyla kurumlar vergisine tabidirler.

Doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemler ile ilgili cari vergi etkileri de özkaynaklara yansıtılır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

b. Ertelenmiş vergi

Grup, uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasındaki geçici farkları için TMS 12 “Gelir Vergileri” standardı uyarınca ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

Konsolidasyona dahil edilen şirketlerin ertelenmiş vergi varlık ve borçları kendi içlerinde netleştirilmiş, konsolide bilançoda ise netleştirilmemiştir. Bunun sonucunda 31 Mart 2020 itibarıyla 1.253.598 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı (31 Aralık 2019: 1.045.345 TL) ve 105.817 TL tutarında ertelenmiş vergi borcu (31 Aralık 2019: 82.099 TL) finansal tablolara yansıtılmıştır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

Doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ertelenmiş vergiler özkaynaklar hesap grubuyla ilişkilendirilmiş ve bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

c. Transfer fiyatlandırması

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 13. maddesinde düzenlenen “Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı” hükümleri çerçevesinde, 3 Nisan 2007 tarih ve 26482 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 1 seri nolu Kurumlar Vergisi Kanunu Genel Tebliği, 20 Kasım 2008 tarih ve 27060 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 3 Seri No’lu Kurumlar Vergisi Kanunu Genel Tebliği, 6 Aralık 2007 tarihli ve 26722 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 2007/12888 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı, 13 Nisan 2008 tarihli ve 26846 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 2008/13490 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı, 18 Kasım 2007 tarihli ve 26704 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 1 Seri No’lu “Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ”, 22 Nisan 2008 tarihli ve 26855 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 2 Seri No’lu “Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliği” ile 07 Aralık 2017 tarihli ve 30263 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 3 Seri No’lu “Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliği”nde yer alan düzenlemeler ile Kurumlar, ilişkili kişilerle emsallere uygunluk ilkesine aykırı olarak tespit ettikleri bedel veya fiyat üzerinden mal veya hizmet alım ya da satımında bulunursa, kazanç tamamen veya kısmen transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü olarak dağıtılmış sayılır. Alım, satım, imalat ve inşaat işlemleri, kiralama ve kiraya verme işlemleri, ödünç para alınması ve verilmesi, ikramiye, ücret ve benzeri ödemeleri gerektiren işlemler her hal ve şartta mal veya hizmet alım ya da satımı olarak değerlendirilir.

Kurumlar vergisi mükelleflerinin, ilişkili kişilerle bir hesap dönemi içinde yaptıkları mal veya hizmet alım ya da satım işlemleri ile ilgili olarak “Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum Ve Örtülü Sermayeye İlişkin Form”u doldurmaları ve kurumlar vergisi beyannamesi ekinde, bağlı bulunulan vergi dairesine göndermeleri gerekmektedir.

Ayrıca, Büyük Mükellefler Vergi Dairesi Başkanlığı’na kayıtlı mükelleflerin bir hesap dönemi içinde ilişkili kişilerle yaptığı yurt içi ve yurt dışı işlemlere ilişkin olarak belirlenen formata uygun şekilde, “Yıllık Transfer Fiyatlandırması Raporu”nu kurumlar vergisi beyannamesinin verilme süresine kadar hazırlamaları ve bu süre sona erdikten sonra istenmesi durumunda İdare’ye veya vergi incelemesi yapmaya yetkili olanlara ibraz etmeleri zorunludur.

XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Borçlanmayı temsil eden araçlar; işlem tarihinde gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyeti ile kayda alınmakta, sonraki dönemlerde iskonto edilmiş değerleri üzerinden izlenmektedir. İlişikteki finansal tablolarda, yabancı para borçlanma araçları Ana ortaklık Banka’nın dönem sonu döviz alış kuru ile değerlemeye tabi tutulmuş, borçlanma tutarlarına ilişkin döneme isabet eden faiz gideri tutarları finansal tablolara yansıtılmıştır.

Borçlanmayı temsil eden mevduatlar için likidite ve yabancı para kur riskine karşı genel anlamda korunma teknikleri uygulanmaktadır. Ana ortaklık Banka, gerektiğinde yurtiçi ve yurtdışı kuruluşlardan kaynak temin etmektedir. Yurtdışı kuruluşlardan sendikasyon, seküritizasyon gibi borçlanma araçları ile de kaynak temini yoluna gitmektedir.

XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

2020 ve 2019 yılları içerisinde ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Aval ve kabuller, olası borç ve taahhüt olarak bilanço dışı yükümlülükler arasında izlenmektedir. Aval ve kabullere ilişkin nakit işlem, müşterilerin ödemeleri ile eş zamanlı olarak gerçekleştirilmektedir.

Bilanço tarihi itibarıyla aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla DFH Grup'un kullandığı devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXIII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Faaliyet bölümlerine göre raporlama Dördüncü bölüm IX no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXIV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

XXV. Sınıflandırmalar

31 Mart 2020 tarihli finansal tabloların sunumu ile uyum sağlanması amacıyla 31 Mart 2019 tarihli kar veya zarar tablosu ve nakit akış tablosu üzerinde sınıflandırmalar yapılmıştır.

XXVI. TFRS 16 Kiralamalar standardına ilişkin açıklamalar

Grup, bir sözleşmenin başlangıcında, sözleşmenin kiralama niteliği taşıyıp taşımadığını ya da kiralama işlemi içerip içermediğini değerlendirir. Sözleşmenin, bir bedel karşılığında tanımlanan varlığın kullanımını kontrol etme hakkını belirli bir süre için devretmesi durumunda, bu sözleşme kiralama niteliği taşımaktadır ya da bir kiralama işlemi içermektedir. Grup, kiralamanın fiilen başladığı tarihte finansal tablolarına bir kullanım hakkı varlığı ve bir kira yükümlülüğü yansıtır.

Kullanım hakkı varlığı

Kullanım hakkı varlığı ilk olarak maliyet yöntemiyle muhasebeleştirilir ve aşağıdakileri içerir:

- Kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,
- Kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar,
- Grup tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler

Grup maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

- Birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve
- Kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer.

Grup, kullanım hakkı varlığını amortisman tabi tutarken TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardında yer alan amortisman hükümlerini uygular.

Kira yükümlülüğü

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, Grup kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer. Kira ödemeleri, bu oranın kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, kiralamadaki zımni faiz oranı kullanılarak iskonto edilir. Grup, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Grup'un alternatif borçlanma faiz oranını kullanır.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğünün ölçümüne dahil olan kira ödemeleri, dayanak varlığın kiralama süresi boyunca kullanım hakkı için yapılacak ve kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan ödemelerden oluşur. Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Grup, kira yükümlülüğünü aşağıdaki şekilde ölçer:

- Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır,
- Defter değerini, yapılmış olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır ve
- Defter değerini yeniden değerlendirmeleri ve yeniden yapılandırmaları yansıtacak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde yeniden ölçer.

Kiralama süresindeki her bir döneme ait kira yükümlülüğüne ilişkin faiz, kira yükümlülüğünün kalan bakiyesine sabit bir dönemsel faiz oranı uygulanarak bulunan tutardır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN
BİLGİLER

I. Konsolide özkaynağa ilişkin açıklamalar

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

Grubun 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 26.152.484 TL (31 Aralık 2019: 24.591.442 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %14,60’tır (31 Aralık 2019: %14,33).

COVID-19 salgını nedeniyle finansal piyasalarda yaşanan dalgalanmalar nedeniyle, BDDK 23 Mart 2020 tarihinde yaptığı basın açıklamasıyla 31 Aralık 2020 tarihine dek geçerli olacak tedbirleri duyurmuştur. Buna göre bankalar “Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında; parasal varlıklar ile parasal olmayan varlıklardan, tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki kalemler dışında kalanların Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca değerlendirilmiş tutarlarını ve ilgili özel karşılık tutarlarını belirlerken 31 Aralık 2019 tarihinde geçerli olan döviz alış kurlarını kullanabilirler. Ayrıca, 23 Mart 2020 tarihi itibarıyla “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler” portföyünde yer alan menkullerin net değerlendirme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” uyarınca hesaplanacak ve sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmamasına imkan sağlanmıştır.

a. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Mart 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	5.696.100	3.316.100
Hisse senedi ihraç primleri	15	15
Yedek akçeler	8.630.444	7.294.331
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar ⁽¹⁾	2.677.933	2.408.593
Kâr	4.589.358	5.309.474
Net dönem kârı	615.997	1.302.713
Geçmiş yıllar kârı	3.973.361	4.006.761
İştirakler, Bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	778	778
Azınlık Payları	25.483	22.772
İndirimler öncesi çekirdek sermaye	21.620.111	18.352.063
Çekirdek sermayeden yapılacak indirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	--	--
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zarar toplamının yedek akçelerle karşılanmayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	428.987	178.993
Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri	65.747	71.630
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	353.984	339.978
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarını 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 riskinde 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	--	--
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplar	--	--
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	--	--
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	--	--
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	--	--
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	--	--
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	--	--
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unun aşan kısmı	--	--
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	--	--
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 ncı maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	--	--
Ortaklık paylarının %10 'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	--	--
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	--	--
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	--	--
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	--	--
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	--	--
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	848.718	590.601
Çekirdek Sermaye Toplamı	20.771.393	17.761.462

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekbül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	--	--
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	--	--
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	--	--
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	--	--
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici madde 3 kapsamında olanlar)	--	--
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	--	--
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	--	--
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	--	--
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	--	--
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	--	--
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	--	--
Geçiş Süresince Ana Sermayeden İndirilmeye Devam edecek Unsurlar		
Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	--	--
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	--	--
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	--	--
İlave ana sermayeden indirimler toplamı	--	--
İlave Ana Sermaye Toplamı	--	--
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	20.771.393	17.761.462
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	3.422.616	4.889.713
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	--	--
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları	--	--
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	--	--
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirlenen tutarlar)	1.991.247	1.951.821
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	5.413.863	6.841.534
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	--	--
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar.	--	--
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	--	--
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	--	--
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	--	--
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	--	--
Katkı Sermaye Toplamı	5.413.863	6.841.534
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	26.185.256	24.602.996
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	--	--
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankanın 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	32.772	11.554
Geçiş Süresince Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilemeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	--	--
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	--	--
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	--	--
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	26.152.484	24.591.442
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	179.157.424	171.601.009
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11,59	10,35
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11,59	10,35
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,60	14,33

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	2,654	2,662
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,500	2,500
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,154	0,162
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 (%)	1,354	0,883
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	--	--
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	--	--
İpotek hizmeti sunma hakkından kaynaklanan tutar	--	--
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	--	--
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	5.905.416	5.137.201
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	1.991.247	1.951.821
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile hesaplanmasına ilişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	--	--
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 tutarı toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	--	--
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları		
(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	--	--
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırını aşan kısmı	--	--
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır ⁽²⁾	--	--
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırını aşan kısmı	--	--

(1) Mayıs 2018 itibarıyla TFRS 9 kapsamında hesaplanan beklenen kredi zarar karşılıkları ile TFRS 9 uygulamasına başlamadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarı arasındaki fark "Geçmiş Yıllar Kar ve Zararları" hesabına kaydedilmiş olup, söz konusu tutar özkaynak hesaplamasında, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik Geçici Madde 5 kapsamında, karşılık farkının farktan kaynaklanan vergi tutarı indirildikten sonraki kısmının %40'ı (31 Aralık 2019: %60) eklenerek, net gösterilmeye başlanmıştır.

(2) Özkaynak hesaplamasında katkı sermaye içerisinde "Geçici Madde 4" kapsamında dikkate alınan kredi bulunmamaktadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

b. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

İhracı	EMIRATES NBD PJSC	EMIRATES NBD PJSC	EMIRATES NBD PJSC	EMIRATES NBD PJSC
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	Sermaye Benzeri Kredi	Sermaye Benzeri Kredi	Sermaye Benzeri Kredi	Sermaye Benzeri Kredi
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	05 Eylül 2013 tarihli "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik".	05 Eylül 2013 tarihli "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik".	05 Eylül 2013 tarihli "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik".	01 Kasım 2006 tarihli "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik".
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu				
1/1/2015'ten itibaren %10 oranında azaltılacak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Yok	Yok	Yok	Yok
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Geçerli	Geçerli	Geçerli	Geçerli
Borçlanma aracının türü	Kredi	Kredi	Kredi	Kredi
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	829	885	1184	788
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	3470102	3470102	3470102	3470102
Borçlanma aracının vade tarihi	30.09.2014	30.09.2014	31.01.2014	30.09.2013
Borçlanma aracının vade yapısı (vadesiz/vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	10 yıl	10 yıl	10 yıl	10 yıl
İhracının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var	Var	Var	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	BDDK'nın yazılı onayına tabi olmak suretiyle, kredi kullanıldının 5. yılında tamamen geri ödenebilir.	BDDK'nın yazılı onayına tabi olmak suretiyle, kredi kullanıldının 5. yılında tamamen geri ödenebilir.	BDDK'nın yazılı onayına tabi olmak suretiyle, kredi kullanıldının en az 5 yıl sonra olmak üzere planlanan geri ödeme gününden önceki herhangi bir zamanda tamamen ve ya kısmen geri ödenebilir.	BDDK'nın yazılı onayına tabi olmak suretiyle, kredi kullanıldının en az 5 yıl sonra olmak üzere planlanan geri ödeme gününden önceki herhangi bir zamanda tamamen ve ya kısmen geri ödenebilir.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Faiz/havatta ödemeleri				
Sabit veya değişken faiz/temettu ödemeleri	Sabit faiz	Sabit faiz	Sabit faiz	Sabit faiz
Faiz oran ve faiz oranına ilişkin endeks değerleri	İlk 5 yıl %6.2, sonrasında ırs +5.64	İlk 5 yıl %7.93, sonrasında ırs +6.12	7.50%	7.49%
Temettu ödemesini durdurun herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Temettu ödemesi bulunmamaktadır.	Temettu ödemesi bulunmamaktadır.	Temettu ödemesi bulunmamaktadır.	Temettu ödemesi bulunmamaktadır.
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	--	--	--	--
Faiz artırım gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Biriksiz ya da birikimli olma özelliği	--	--	--	--
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği				
Hisse senedine dönüştürülebilir, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya Fona devredilmesi ihtimalinin belirlenmesi halinde; Kurulun bu yönde alacağı karara istinaden kredinin asıl anapara tutan ve faiz ödeme yükümlülükleri tamamen veya kısmen sona erdirilebilir veya gerekli mevzuata uyularak sermayeye dönüştürülebilir.	Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya Fona devredilmesi ihtimalinin belirlenmesi halinde; Kurulun bu yönde alacağı karara istinaden kredinin asıl anapara tutan ve faiz ödeme yükümlülükleri tamamen veya kısmen sona erdirilebilir veya gerekli mevzuata uyularak sermayeye dönüştürülebilir.	Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya Fona devredilmesi ihtimalinin belirlenmesi halinde; Kurulun bu yönde alacağı karara istinaden geçici veya sürekli olarak kayıtlardan silinebilir veya gerekli mevzuata uyularak sermayeye dönüştürülebilir.	Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya Fona devredilmesi ihtimalinin belirlenmesi halinde; Kurulun bu yönde alacağı karara istinaden geçici veya sürekli olarak kayıtlardan silinebilir veya gerekli mevzuata uyularak sermayeye dönüştürülebilir.
Hisse senedine dönüştürülebilir, tamamen veya kısmen dönüştürülebilirlik özelliği	Tamamen dönüştürülebilir.	Tamamen dönüştürülebilir.	Tamamen dönüştürülebilir.	Tamamen dönüştürülebilir.
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği	--	--	--	--
Hisse senedine dönüştürülebilir, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	--	--	--	--
Hisse senedine dönüştürülebilir, dönüştürülebilir araç türleri	--	--	--	--
Hisse senedine dönüştürülebilir, dönüştürülecek borçlanma aracının ihracı	--	--	--	--
Değer azaltma özelliği				
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Değer azaltma özelliğine sahip değildir.	Değer azaltma özelliğine sahip değildir.	Değer azaltma özelliğine sahip değildir.	Değer azaltma özelliğine sahip değildir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen veya kısmen değer azaltma özelliği	--	--	--	--
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	--	--	--	--
Değer geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer azaltım mekanizması	--	--	--	--
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde bulunan araç)	Bankanın tasfiyesi halinde; sahibine alacak hakkını ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra tahsil etme yetkisi vermektedir.	Bankanın tasfiyesi halinde; sahibine alacak hakkını ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra tahsil etme yetkisi vermektedir.	Bankanın tasfiyesi halinde; sahibine alacak hakkını ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra tahsil etme yetkisi vermektedir.	Sahibine alacak hakkını hisse senetlerinden ve birinci sermaye benzeri borçlardan bir önce, diğer tüm borçlardan sonra vermektedir.
Bankaların özkaynaklarına ilişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Madde 8'e haizdir.	Madde 8'e haizdir.	Madde 8'e haizdir.	Madde 8'e haizdir.
Bankaların özkaynaklarına ilişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olduğuna	--	--	--	--

31 Temmuz 2019 tarihinde Ana Ortaklık Banka hisselerinin devrinin tamamlanmasıyla birlikte Ana Ortaklık Banka'nın Sberbank'tan kullanmış olduğu sermaye benzeri krediler ENBD bünyesine geçmiştir.

- c. Özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarı ile konsolide bilançodaki "Özkaynaklar" tutarı arasındaki esas fark birinci ve ikinci aşama zarar karşılıklarından kaynaklanmaktadır. Birinci ve ikinci aşama zarar karşılıklarının %1,25'ine kadar olan kısmı, özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Katkı Sermaye olarak dikkate alınmaktadır. Ayrıca Çekirdek Sermayeden indirime konu edilmekte olan TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar nakit akış riskinden korunma işlemlerinden elde edilen kayıplar hariç tutularak belirlenmektedir. Diğer yandan bilançoda Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri, alacaklara mahsuben edinilen gayrimenkullerden üç yıldan uzun elde tutulanların net defter değerleri ile Kurulca belirlenen bazı diğer hesaplar "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Sermayeden indirilecek Değerler olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır.

d. Bankaların özkaynaklarına ilişkin yönetmeliğin geçici 5'inci maddesine ilişkin açıklamalar

ÖZKAYNAK UNSURLARI	T-2	T-3	T-4
Çekirdek Sermaye	20.771.393	20.771.393	20.771.393
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye	20.504.071	20.637.732	20.771.393
Ana Sermaye	20.771.393	20.771.393	20.771.393
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye	20.504.071	20.637.732	20.771.393
Özkaynak	26.152.484	26.152.484	26.152.484
Geçiş Süreci Uygulanmamış Özkaynak	25.885.162	26.018.823	26.152.484
TOPLAM RISK AĞIRLIKLILIK TUTARLAR			
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	179.157.424	179.157.424	179.157.424
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI			
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11,59	11,59	11,59
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11,44	11,52	11,59
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11,59	11,59	11,59
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11,44	11,52	11,59
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,60	14,60	14,60
Geçiş Süreci Uygulanmamış Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,45	14,52	14,60
KALDIRAÇ ORANI			
Kaldıraç Oranı Toplam Risk tutarı	309.680.954	309.680.954	309.680.954
Kaldıraç Oranı	6,31	6,31	6,31
Geçiş Süreci Uygulanmamış Kaldıraç Oranı	6,23	6,27	6,31

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar

a. Grubun maruz kaldığı kur riski, bu durumun etkilerinin tahmin edilmesi, Ana ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun günlük olarak izlenen pozisyonlar için belirlediği limitler

Kur riski, DFH Grup'un yabancı para cinsinden bilanço içi ve bilanço dışı varlık ve yükümlülüklerinden kaynaklanan net döviz pozisyonu nedeniyle oluşmaktadır. Banka kur riskinden korunmak amacıyla yabancı para alım satım işlemleri ile birlikte vadeli para alım satım işlemleri yapmaktadır. Kur riskinin yönetilmesinde yabancı paraya endeksli işlemler de yabancı para cinsinden kabul edilmektedir.

Kur riskinin yönetimi ve takibi, alım satım ve bankacılık hesapları için ayrı süreçler ile ele alınmıştır. Alım satım hesaplarından kaynaklanan pozisyonun yönetilmesinde, risk bazlı riske maruz değer limiti, pozisyon limitleri, opsiyon duyarlılık limitleri ve zarar durdurma limitleri tanımlanmıştır ve günlük olarak izlenmektedir. Limit sistemi Yönetim Kurulu ve Aktif Pasif Komitesi tarafından iki seviyeli olarak oluşturulmuştur.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan kur riskinin yönetiminde nihai sorumluluk Aktif Pasif Komitesi'ndedir ("APKO"). Pozisyonlar devamlı olarak takip edilmekte ve APKO tarafından belirlenen strateji doğrultusunda işlemler gerçekleştirilmektedir. Kur riskinin yönetilmesinde yasal limitlerin yanı sıra yabancı para pozisyonu için Yönetim Kurulu tarafından toplam ve döviz cinsi bazında belirlenen limitler dikkate alınmaktadır.

b. Önemli olması durumunda yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçları ile korunmasının boyutu

DFH Grup, TFRS 9'a uygun olarak, yurtdışındaki yabancı para yatırımlarının kur riskinden korunmak için konsolide finansal tablolarında yurtdışındaki net yatırımlarından kaynaklanan kur riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır.

Yurtdışındaki net yatırımlarından kaynaklanan kur riskinden korunma ile ilgili bilgiler Dördüncü bölüm VIII-a no'lu dipnotta açıklanmıştır.

c. Yabancı para risk yönetim politikası

Kur riskinin yönetilmesine ilişkin usul ve esaslar Kur Riski Politikası'nda yazılı hale getirilmiştir. Bankanın risk yönetimi politikasının en önemli unsuru olan limit sistemi, genel ekonomik durum ve piyasalardaki gelişmeler dikkate alınarak yılda bir defa gözden geçirilmekte ve Yönetim Kurulu'nca onaylanmaktadır.

d. Ana ortaklık Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları

Bilanço tarihindeki ABD Doları Gişe Döviz Alış Kuru	6,5696 TL
Bilanço tarihindeki Avro Gişe Döviz Alış Kuru	7,2107 TL

<u>Tarih</u>	<u>ABD Doları</u>	<u>Avro</u>
25 Mart 2020	6,4024	6,9271
26 Mart 2020	6,4560	7,0610
27 Mart 2020	6,4346	7,0896
30 Mart 2020	6,5160	7,2150
31 Mart 2020	6,5696	7,2107

e. Ana ortaklık Banka'nın cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri

2020 yılı Mart ayı basit aritmetik ortalama ile ABD doları döviz alış kuru 6,3236 TL, Avro döviz alış kuru 6,9945 TL'dir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

f. Kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer YP ⁽⁶⁾	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler ve T.C.Merkez Bnk.	19.912.456	8.361.748	2.395.188	30.669.392
Bankalar	1.533.254	3.662.356	158.636	5.354.246
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Fin.Var. ⁽¹⁾	419.648	921.755	--	1.341.403
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	--
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan F.V. ⁽²⁾	4.680.382	5.623.438	222.045	10.525.865
Krediler ⁽³⁾	53.520.572	32.636.384	1.901.954	88.058.910
İştirak Bağlı Ort.ve Birlikte Kont.Ed.Ort.	253	--	--	253
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar ⁽³⁾	86.399	2.773.474	--	2.859.873
Riskten Korunma Amaçlı Türev Fin.Var.	--	--	--	--
Maddi Duran Varlıklar	301.031	79	1.396	302.506
Maddi Olmayan Duran Varlıklar ⁽⁴⁾	--	--	--	--
Diğer Varlıklar ⁽⁵⁾	137.133	745.965	567.577	1.450.675
Toplam Varlıklar	80.591.128	54.725.199	5.246.796	140.563.123
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1.314.079	622.750	149.542	2.086.371
Döviz Tevdiat Hesabı	64.691.441	40.857.542	4.803.032	110.352.015
Para Piyasalarına Borçlar	--	329.405	--	329.405
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	7.144.559	13.543.638	708.752	21.396.949
İhraç Edilen Menkul Değerler	261.388	--	--	261.388
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--
Riskten Korunma Amaçlı Türev Fin.Borç.	--	--	--	--
Diğer Yükümlülükler ⁽⁷⁾	1.238.432	6.617.931	242.528	8.098.891
Toplam Yükümlülükler	74.649.899	61.971.266	5.903.854	142.525.019
Net Bilanço Pozisyonu	5.941.229	(7.246.067)	(657.058)	(1.961.896)
Net Nazım Hesap Pozisyonu ⁽⁸⁾	(5.087.044)	7.899.134	995.734	3.807.824
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	27.447.579	39.731.525	4.359.137	71.538.241
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(32.534.623)	(31.832.391)	(3.363.403)	(67.730.417)
Net Pozisyon	854.185	653.067	338.676	1.845.928
Gayri Nakdi Krediler	11.956.420	12.605.649	1.359.291	25.921.360
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	78.405.699	46.831.702	5.772.984	131.010.385
Toplam Yükümlülükler	73.805.256	57.546.501	4.173.129	135.524.886
Net Bilanço Pozisyonu	4.600.443	(10.714.799)	1.599.855	(4.514.501)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(4.898.673)	10.481.671	(1.203.826)	4.379.172
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	22.935.455	34.632.769	2.846.185	60.414.409
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(27.834.128)	(24.151.098)	(4.050.011)	(56.035.237)
Net Pozisyon	(298.230)	(233.128)	396.029	(135.329)
Gayri Nakdi Krediler	10.789.614	11.648.961	1.427.582	23.866.157

(1) : 601.548 TL tutarındaki türev finansal varlıklara ait kur farkları dahil edilmemiştir.

(2) : 608.044 TL tutarında 23 Mart 2020 öncesinde edinilen menkul değerlerin negatif değerleme farkları dahil edilmemiştir.

(3) : 1.474.139 TL tutarında döviz endeksli krediler dahil edilmiştir. Birinci ve ikinci aşama ; (668.487) TL tutarında kredi karşılıkları, (7) TL tutarında İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar karşılıkları dahil edilmemiştir.

(4) : 42.803 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar dahil edilmemiştir.

(5) : 138.539 TL tutarında peşin ödenmiş giderler ve (11.291) TL tutarındaki Finansal Varlıklara ilişkin birinci ve ikinci aşama karşılıkları dahil edilmemiştir.

(6) : Toplam varlıklar içerisinde 3.999.909 TL tutarında, toplam yükümlülüklerin içerisinde ise 2.959.376 TL tutarında altın bakiyeleri mevcuttur.

(7) : 10.159.049 TL tutarında YP özkaynaklar, 594.532 TL tutarında türev finansal borçlara ait kur farkları, 3.881 TL tutarında birinci ve ikinci aşama karşılıkları dahil edilmemiştir.

(8) : Türev finansal araçlardan alacaklar ile türev finansal araçlardan borçların netini göstermektedir. Finansal tablolarda "Vadeli aktif değer alım taahhütleri" kalemi altında gösterilen spot döviz alım/satım işlemleri "Net nazım hesap pozisyonu"na dahil edilmiştir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

III. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Faiz oranı riski, temel olarak aktif, pasif ve bilanço dışı kalemlerinin yeniden fiyatlanma tarihleri (değişken faizli ürünler için) veya vadeler (sabit faizli ürünler için) arasındaki uyumsuzlıklardan ileri gelmektedir. Bu uyumsuzluk, bankacılık sistemindeki yapısal bir durum olmakla beraber, faiz oranlarında beklenmedik değişiklikler olması halinde bankanın faiz gelir-giderini ve bilançonun ekonomik değerini etkileyebilir.

Faiz oranı riskinin yönetilmesine dair nihai sorumluluk Aktif Pasif Komitesi'ndedir ("APKO"). Ancak, Hazine Grubu ve Mali İşler Grubu faiz oranı riski yönetimi için en uygun stratejilerin belirlenmesinden ve karar mercilerine önerilmesinden sorumludurlar. Faiz riskinin kontrolüne yönelik olarak belirlenmiş Yönetim Kurulu onaylı limitler bulunmaktadır.

a. Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bnk.	--	--	--	--	--	33.443.421	33.443.421
Bankalar ⁽¹⁾	669.851	310.904	2.197.581	29.597	--	2.142.268	5.350.201
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Fin.Var.	4.622	498	403.159	87.388	40.128	2.526.709	3.062.504
Para Piyasalarından Alacaklar	150.528	--	--	--	--	--	150.528
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	2.179.641	1.873.731	5.646.172	4.249.021	1.384.187	78.408	15.411.160
Verilen Krediler	46.438.855	16.319.715	25.051.022	48.074.949	13.852.689	5.133.178	154.870.408
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar ⁽²⁾	521.790	--	2.956.355	3.406.678	--	--	6.884.823
Diğer Varlıklar ⁽³⁾	--	--	--	592.763	--	8.616.299	9.209.062
Toplam Varlıklar	49.965.287	18.504.848	36.254.289	56.440.396	15.277.004	51.940.283	228.382.107
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1.200.492	396.143	702.977	--	--	413.437	2.713.049
Diğer Mevduat	64.602.002	16.991.020	21.661.564	16.354.727	1.297.524	39.691.852	160.598.689
Para Piyasalarına Borçlar	1.832.800	--	--	--	--	--	1.832.800
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler	2.466.909	1.397.207	210.794	--	--	--	4.074.910
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	3.342.403	6.837.279	6.947.930	6.063.214	3.121	--	23.193.947
Diğer Yükümlülükler ⁽⁴⁾	680	540.753	4.706.498	653.712	--	30.067.069	35.968.712
Toplam Yükümlülükler	73.445.286	26.162.402	34.229.763	23.071.653	1.300.645	70.172.358	228.382.107
Bilançodaki Uzun Pozisyon	--	--	2.024.526	33.368.743	13.976.359	--	49.369.628
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(23.479.999)	(7.657.554)	--	--	--	(18.232.075)	(49.369.628)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	2.388.919	3.790.900	--	--	--	--	6.179.819
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	--	--	(1.346.960)	(506.248)	(3.082.090)	--	(4.935.298)
Toplam Pozisyon	(21.091.080)	(3.866.654)	677.566	32.862.495	10.894.269	(18.232.075)	1.244.521

(1) (11.299) TL tutarında 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıklarını içermektedir.

(2) (884) TL tutarında 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıklarını içermektedir.

(3) Diğer varlıklar-faizsiz 1.070.502 TL tutarında maddi duran varlıklar, 353.984 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 218.680 TL tutarında yatırım amaçlı gayrimenkuller, 762.224 TL tutarında ortaklık yatırımları, 1.532.236 TL tutarında vergi varlığı, 534.184 TL tutarında elden çıkarılacak kıymetleri, (1.957) TL tutarındaki diğer aktiflerin beklenen zarar karşılıkları ve 4.146.446 TL tutarında diğer aktifleri içermektedir.

(4) Diğer yükümlülükler-faizsiz; 20.248.598 TL tutarında özkaynaklar, 246.425 TL tutarında cari vergi borcu, 105.817 TL tutarında ertelenmiş vergi borcu, 1.980.101 TL tutarında karşılıklar, 1.481.004 TL tutarında türev finansal yükümlülükler ve 6.005.124 TL tutarında diğer yükümlülükler bakiyelerini içermektedir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bnk.	46.058	--	--	--	--	35.625.795	35.671.853
Bankalar ⁽¹⁾	3.183.418	712.787	978.151	--	--	1.826.114	6.700.470
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Fin.Var.	46.814	14.832	475.779	57.145	136.540	1.437.909	2.169.019
Para Piyasalarından Alacaklar	1.261.789	--	--	--	--	--	1.261.789
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	634.298	2.507.112	2.238.267	6.328.363	2.388.133	78.397	14.174.570
Verilen Krediler	38.462.319	11.640.957	26.094.592	45.387.812	15.582.595	5.617.331	142.785.606
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar ⁽²⁾	2.582.011	494.018	503.134	1.724.146	1.468.891	--	6.772.200
Diğer Varlıklar ⁽³⁾	68	29.290	30	503.632	--	7.245.546	7.778.566
Toplam Varlıklar	46.216.775	15.398.996	30.289.953	54.001.098	19.576.159	51.831.092	217.314.073
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	696.179	1.812.433	690.190	4.078	--	547.701	3.750.581
Diğer Mevduat	68.161.278	14.727.896	17.561.879	17.171.246	999.617	35.836.687	154.458.603
Para Piyasalarından Borçlar	459.048	--	--	--	--	--	459.048
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler	2.721.949	1.213.528	--	279.296	--	--	4.214.773
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	3.024.417	5.073.284	6.231.232	7.892.899	2.849	--	22.224.681
Diğer Yükümlülükler ⁽⁴⁾	45.310	297.564	4.318.164	848.160	160.462	26.536.727	32.206.387
Toplam Yükümlülükler	75.108.181	23.124.705	28.801.465	26.195.679	1.162.928	62.921.115	217.314.073
Bilançodaki Uzun Pozisyon	--	--	1.488.488	27.805.419	18.413.231	--	47.707.138
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(28.891.406)	(7.725.709)	--	--	--	(11.090.023)	(47.707.138)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	2.076.690	216.265	--	625.179	--	--	2.918.134
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	--	--	(1.317.470)	--	(416.963)	--	(1.734.433)
Toplam Pozisyon	(26.814.716)	(7.509.444)	171.018	28.430.598	17.996.268	(11.090.023)	1.183.701

(1) (4.912) TL tutarında 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıklarını içermektedir.

(2) (854) TL tutarında 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıklarını içermektedir.

(3) Diğer varlıklar-faizsiz 1.652.166 TL tutarında maddi duran varlıklar, 339.978 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 218.680 TL tutarında yatırım amaçlı gayrimenkuller, 16.396 TL tutarında iştirakler ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar, 1.363.997 TL tutarında vergi varlığı, 745.808 TL tutarında bağlı ortaklıklar, 486.980 TL tutarında elden çıkarılacak kıymetleri, (3.155) TL tutarındaki diğer aktiflerin beklenen zarar karşılıkları ve 2.424.696 TL tutarında diğer aktifleri içermektedir.

(4) Diğer yükümlülükler-faizsiz; 17.748.912 TL tutarında özkaynaklar, 335.068 TL tutarında cari vergi borcu, 82.099 TL tutarında ertelenmiş vergi borcu, 1.857.726 TL tutarında karşılıklar, 880.075 TL tutarında türev finansal yükümlülükler, 5.632.847 TL tutarında diğer yükümlülükler bakiyelerini içermektedir.

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

Cari Dönem: 31 Mart 2020	Avro %	ABD Doları %	Japon Yeni %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bnk.	--	--	--	--
Bankalar	0,13	1,43	--	--
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Fin.Var.	2,11	6,35	--	11,49
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	15,15
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	1,45	5,74	--	11,11
Verilen Krediler	4,48	5,43	5,53	18,04
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	0,77	5,11	--	13,31
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0,20	1,76	--	10,33
Diğer Mevduat	0,72	1,65	--	10,03
Para Piyasalarından Borçlar	--	3,35	--	8,80
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler	2,11	--	--	8,49
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,91	4,80	--	11,30
Önceki Dönem: 31 Aralık 2019	Avro %	ABD Doları %	Japon Yeni %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bnk.	--	--	--	--
Bankalar	1,40	3,27	--	11,35
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Fin.Var.	2,57	8,18	--	15,13
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	12,26
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	1,60	4,87	--	13,29
Verilen Krediler	4,53	5,87	5,51	19,62
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	1,35	5,06	--	12,90
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0,21	2,41	--	11,34
Diğer Mevduat	0,69	2,38	--	11,12
Para Piyasalarından Borçlar	--	3,18	--	13,48
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler	2,19	--	--	10,02
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,94	5,48	--	12,61

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

IV. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

a. Hisse senedi yatırımlarının bilanço değeri, gerçeğe uygun değer ve piyasa değeri karşılaştırma

Grubun, 31 Mart 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla BIST piyasalarında işlem gören ve konsolide edilmeyen iştirak ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

b. Hisse senedi yatırımlarının gerçekleşmiş kazanç veya kayıpları, yeniden değerlendirme değer artışlar ve gerçekleşmemiş kazanç veya kayıpları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

V. Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar

Likidite riski, genel anlamda fonlama riskinin oluşması veya piyasa likiditesinde meydana gelebilecek önemli değişiklikler sonucunda oluşabilmektedir. Fonlama riski; varlık ve yükümlülükler arasındaki vade uyumsuzluğu sonucunda Banka'nın nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak nitelikli nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olmaması durumudur. Piyasa likiditesi riski ise, yetersiz piyasa derinliği veya piyasa şartlarının bozulması gibi nedenlerle varlıkların nakde dönüştürülemez riskini ifade etmektedir.

Ana ortaklık Banka'nın risk kapasitesi, likidite riski yönetiminin sorumlulukları ve yapısı, likidite riskinin Ana Ortaklık Banka içinde raporlaması, likidite riski stratejisinin, politika ve uygulamalarının yönetim kurulu ve iş kollarıyla iletişiminin nasıl sağlandığı hususları dâhil olmak üzere likidite riski yönetimine ilişkin bilgiler

Ana ortaklık Banka içerisinde, likidite riski yönetimine ilişkin usul ve esaslar, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan "Likidite Riski Yönetimi Politikası" ile belirlenmiştir. Bu politikada ilgili yöntemler, prosedürler, kontroller ve raporlama çerçevesi de dâhil olmak üzere Ana ortaklık Banka içerisinde likidite riski yönetimine ilişkin temel görev ve prensipler de yer almaktadır. Likidite Riski Yönetimi Politikası içerisinde "Likidite Acil Eylem Planı" oluşturulmuş ve beklenmedik likidite sıkışıklıklarına karşı alınabilecek önlemlere yer verilmiştir.

Ana ortaklık Banka'nın stratejisine ve finansal gücüne uygun olarak risklerin yönetilmesi için Yönetim Kurulu tarafından onaylanan "Risk İştahı Beyanı" yıllık olarak gözden geçirilmektedir. Risk İştahı Beyanı, diğer risk limitleri ile birlikte likidite riskine yönelik limitleri de içermektedir. Risk iştahı limitleri, risk yönetimi faaliyetleri kapsamında aylık olarak üst yönetime raporlanmaktadır. Risk iştahı beyanında (RİB), likidite riskine dair kredi / mevduat oranı ve LKO gibi ölçütler üzerinden limitler belirlenmiştir. Bu metrikler dışında takip edilen diğer göstergeler; likidite tamponu, büyük tutarlı mevduat, çekirdek mevduat gibi analizler olarak sıralanabilir.

Ana ortaklık Banka'nın kısa vadeli likidite yönetimi Hazine Grubu sorumluluğundadır. Hazine Grubu, likidite yapısı ile ilgili olarak haftalık bazda APKO'ya raporlama yapmaktadır. Yapısal likidite ve fonlama yönetimi konusunda nihai sorumluluk APKO'da bulunmaktadır. APKO, likidite ve fonlama yönetimi ile ilgili sistemlerin oluşturulmasının yanında izleme ve karar alma süreçlerinde aktif rol almaktadır. Mevcut likidite durumu ile yasal ve içsel likidite göstergelerinin izlenmesi, Ana ortaklık Banka stratejisi ve risk iştahı çerçevesini gözeterek likidite yönetimine ilişkin kararlar alınması APKO yetki ve sorumluluğundadır. Banka'daki Hazine Grubu, Finansal Kurumlar Grubu, Mali İşler Grubu, Risk Yönetimi Grubu gibi farklı bölümler APKO kararlarına istinaden Banka'nın likidite yönetimi sürecine katkıda bulunur ve ayrıca APKO'ya karar alma sürecinde ihtiyaç duyulan bilgi, analiz ve öneriler ile gerekli desteği sağlar.

Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile Ana Ortaklık Banka ve Ana Ortaklık Banka'nın ortaklıkları arasındaki işleyiş hakkında bilgiler

Likidite riski yönetimi konsolide olmayan ve konsolide bazda gerçekleştirilmektedir. Bu bağlamda, ortaklıklarda likidite takibi ve yönetimi ilgili ortaklık tarafından yapılmakla birlikte, Ana ortaklık Banka tarafından yakından izlenmektedir. Acil durumlarda ortaklıkların likidite ihtiyacını karşılamak amacıyla Ana ortaklık Banka tarafından limitler tahsis edilmiştir.

Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dâhil olmak üzere bankanın fonlama stratejisine ilişkin bilgiler

Fonlamadan kaynaklanan likidite riski yönetimi, Banka'nın likidite yönetimi faaliyetlerinin temelini oluşturmaktadır. Mevduat kaynağı, Bankalardan sağlanan krediler ve diğer kaynaklara kıyasla daha istikrarlı bir fonlama olması ve çeşitlendirme etkisi nedeniyle Banka'nın ana fonlama kaynağı konumundadır. Ayrıca, fonlamanın vadesini uzatmak için menkul kıymet ihracı ve kredi kullanım faaliyetleri gerçekleştirilmektedir.

Öte yandan, Ana ortaklık Banka'nın likidite riski yönetimi amacıyla taşıdığı menkul kıymetler portföyü, piyasadan kaynaklanan likidite riskinin asgari düzeye indirilmesi amacıyla, TCMB / BİST nezdinde gerçekleştirilen repo işlemlerine imkan sağladığı için büyük ölçüde T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen hazine bonosu ve devlet tahvillerinden oluşacak şekilde yapılandırılmıştır. Bu portföye alınacak menkul kıymet yatırımlarına ilişkin kriter ve prensipler yazılı hale getirilmiş ve ilgili komite tarafından onaylanmıştır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Ana Ortaklık Banka'nın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgiler

Ana ortaklık Banka yükümlülüklerinin büyük kısmı Türk Lirası, ABD Doları, Avro ve altın cinsinden oluşmaktadır. Ana ortaklık Banka'nın başlıca yabancı para fonlama kaynağını mevduat ve kredi kuruluşlarından alınan krediler oluşturmaktadır. Ana ortaklık Banka'nın yabancı para kaynaklarının, YP kredilerinden daha yüksek seviyede ve daha uzun vadeli olması nedeniyle yabancı para likidite riski düşük seviyededir. Bu nedenle genellikle mevcut yabancı para likiditesi kullanılarak para swap işlemleri ile Türk Lirası yaratılmaktadır. Başka bir deyişle, Türk Lirası aktiflerin fonlanmasında yabancı para pasifler kullanılmaktadır.

Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgiler

Likidite riskinin azaltılması amacıyla muhtemel fon çıkışlarını karşılamak üzere likidite tamponu oluşturulmakta ve yakından takip edilmektedir. Kısa vadeli risklerin yönetilmesinde kullanılan repo için gerekli menkul kıymetler, belirli seviyede bilanço bünyesinde tutulmaktadır. Öte yandan yapısal likidite riskinin azaltılmasına yönelik fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmesi ve vade yapısının uzatılması hedeflenmektedir. Mevduatta tabana yayılma stratejisi ise bir diğer önemli unsurdur.

Stres testinin kullanımına ilişkin açıklamalar

Stres koşulları altında likidite seviyesini ölçmek için, daha önce yaşanmamış ve yaşanması muhtemel, likidite açısından önem arz eden özel koşulların dahil edildiği senaryo analizleri yapılmaktadır. Senaryo analizleri kapsamında, alınabilecek önlemler de değerlendirilerek, stres koşullarında dahi tüm yükümlülükleri karşılayacak yeterli miktarda likidite seviyesi hedeflenmektedir. Likidite stres testlerine ilişkin varsayımlar asgari yıllık bazda gözden geçirilmektedir. Belirlenen senaryolar dahilinde Risk Yönetimi Bölümü tarafından düzenli olarak stres testleri gerçekleştirilmekte ve likidite durumu izlenmekte, Banka'nın ayakta kalabileceği süre hesaplanarak, belirlenen limitler ile sonuçlar karşılaştırılmakta ve ilgili komitelere sunulmaktadır.

Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgiler

Yaşanabilecek likidite krizlerine karşı hazırlıklı olunması ve yönetiminin sağlıklı ve planlı olarak yapılabilmesi için, uygun süreçlerin düzenlendiği ve bu süreçlere kılavuzluk edecek "Likidite Beklenmedik Durum Planı Yönetmeliği" oluşturulmuştur. İlgili dokümanda, beklenmedik likidite durumunu tespit etmekte kullanılan erken uyarı göstergeleri, aksiyon planları, Banka bünyesindeki birimlerin görev ve sorumlulukları belirtilmektedir.

a. Likidite karşılama oranı

21 Mart 2014 tarihli ve 28948 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanan likidite karşılama oranları aşağıdaki gibidir. Son üç ay için aylık olarak hesaplanan konsolide yabancı para oranı en düşük Şubat ayı 256,14, en yüksek Ocak ayı 289,67 ve toplam likidite karşılama oranının en düşük Mart ayı 163,03 ve en yüksek Ocak ayı 182,42 olarak gerçekleşmiştir.

Likidite karşılama oranı hesaplama tablosu aylık olarak BDDK'ya raporlanmakta, Banka içinde günlük olarak takip edilmektedir.

Rasyo hesabında yer alan yüksek kaliteli likit varlıklar; nakit değerler, TCMB'de tutulan rezervler ve serbest menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Nakit çıkışları ise, mevduat, banka borçlanmaları, gayrinakdi krediler, türev ürünler ve vadesi belli olmayan diğer borçlardan oluşmaktadır. Bununla birlikte, şarta bağlı erken ödeme hükmü içermesi nedeniyle bazı banka borçlanmaları vadesine bakılmaksızın nakit çıkışı olarak gösterilmektedir. Ayrıca nakit çıkışları içerisinde türev işlemlerin gerçeğe uygun değerlerindeki olası değişimlerden kaynaklanabilecek ilave teminat yükümlülüğü yer almaktadır. Nakit girişleri ise, vadesi 30 günden daha kısa süreli, son ödeme tarihi kesin olan krediler ile bankalardan alacaklar ve türev ürünlerden oluşmaktadır.

LKO, Banka için önemli bir likidite yönetimi ölçütü olarak kabul edilmektedir. Banka LKO yönetimini Yönetmelik tarafından her sene %10'ar puanlık dilimler halinde aratarak 2020 yılında yabancı para için %80, toplamda ise %100'e ulaşacak asgari limitler çerçevesinde yönetmeyi başarmıştır. Risk İştahı Beyanında, LKO için yasal asgari limitlerin üzerinde dahili limitler belirlenmiş olup, ilgili rasyo APKO, üst yönetim ve Yönetim Kurulu seviyesinde raporlanmakta ve takip edilmektedir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı		Dikkate Alınma Oranı	
	Uygulanmamış Toplam Değer (*)	YP	Uygulanmamış Toplam Değer (*)	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			52.325.586	41.769.618
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	115.194.218	74.371.884	10.748.620	7.437.188
3 İstikrarlı mevduat	15.416.023	--	770.801	--
4 Düşük istikrarlı mevduat	99.778.195	74.371.884	9.977.819	7.437.188
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	35.001.205	21.764.753	18.321.722	9.599.305
6 Operasyonel mevduat	6.723.680	4.709.973	1.680.920	1.177.493
7 Operasyonel olmayan mevduat	21.787.682	15.382.363	10.153.400	6.750.816
8 Diğer teminatsız mevduat	6.489.843	1.672.417	6.487.402	1.670.996
9 Teminatlı borçlar			413.425	402.112
10 Diğer nakit çıkışları	2.944.841	4.766.543	2.192.010	3.924.834
11 Türev yükümlülükler teminat tamamlama yükümlülükleri	1.690.123	3.363.694	1.690.123	3.363.694
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	--	--	--	--
13 Finansal piyasalara olan borçlar ve verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	1.254.718	1.402.849	501.887	561.140
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler	282.444	281.884	281.912	281.884
15 Diğer cayılmaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	81.451.893	28.334.885	6.045.527	2.788.770
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			38.003.216	24.434.093
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	133.738	--	--	--
18 Teminatsız alacaklar	8.905.794	5.036.526	6.465.050	4.214.185
19 Diğer nakit girişleri	1.132.339	4.866.649	1.132.339	4.866.649
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	10.171.871	9.903.175	7.597.389	9.080.834
21 TOPLAM YKLV STOKU			52.325.586	41.769.618
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			30.405.827	15.353.259
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			172,5	273,6

(*) Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması

Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı		Dikkate Alınma Oranı	
	Uygulanmamış Toplam Değer (*)	YP	Uygulanmamış Toplam Değer (*)	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			52.439.200	39.172.679
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	114.414.739	74.270.310	10.691.213	7.427.031
3 İstikrarlı mevduat	15.005.209	--	750.260	--
4 Düşük istikrarlı mevduat	99.409.530	74.270.310	9.940.953	7.427.031
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	35.876.036	21.769.802	19.613.215	10.291.503
6 Operasyonel mevduat	6.518.552	4.399.584	1.629.638	1.099.896
7 Operasyonel olmayan mevduat	22.246.178	14.844.213	10.876.661	6.667.809
8 Diğer teminatsız mevduat	7.111.306	2.526.005	7.106.916	2.523.798
9 Teminatlı borçlar			144.190	143.867
10 Diğer nakit çıkışları	1.744.288	3.069.723	1.109.468	2.313.347
11 Türev yükümlülükler teminat tamamlama yükümlülükleri	686.254	1.809.097	686.254	1.809.097
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	--	--	--	--
13 Finansal piyasalara olan borçlar ve verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	1.058.034	1.260.626	423.214	504.250
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler	304.682	304.120	304.148	304.120
15 Diğer cayılmaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	76.816.648	23.152.603	5.731.835	2.262.386
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			37.594.069	22.742.254
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	1.619.697	--	--	--
18 Teminatsız alacaklar	11.293.770	5.581.633	8.018.709	4.211.418
19 Diğer nakit girişleri	251.281	4.913.503	251.281	4.913.503
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	13.164.748	10.495.136	8.269.990	9.124.921
21 TOPLAM YKLV STOKU			52.439.200	39.172.679
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			29.324.079	13.617.333
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			179,3	289,5

(*) Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

b. Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

Cari Dönem Sonu	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılma- mayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler ve TCMB	23.482.449	9.960.972	--	--	--	--	--	33.443.421
Bankalar ⁽¹⁾	2.142.268	669.849	310.905	2.198.473	28.706	--	--	5.350.201
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Fin.Var	149.302	728.559	122.462	879.907	612.742	569.532	--	3.062.504
Para Piyasalarından Alacaklar	--	150.528	--	--	--	--	--	150.528
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	78.408	319.694	210.540	2.110.927	7.658.008	5.033.583	--	15.411.160
Verilen Krediler	--	16.979.311	5.691.017	28.069.488	61.682.647	37.314.767	5.133.178	154.870.408
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar ⁽²⁾	--	389.900	--	2.221.356	4.273.567	--	--	6.884.823
Diğer Varlıklar	3.861.341	48	837	84	568.563	--	4.778.189	9.209.062
Toplam Varlıklar	29.713.768	29.198.861	6.335.761	35.480.235	74.824.233	42.917.882	9.911.367	228.382.107
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	413.437	1.200.492	396.143	702.977	--	--	--	2.713.049
Diğer Mevduat	39.691.852	64.569.831	16.971.248	21.690.592	16.376.717	1.298.449	--	160.598.689
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	--	2.983.813	2.255.819	9.959.258	7.986.665	8.392	--	23.193.947
Para Piyasalarından Borçlar	--	1.832.800	--	--	--	--	--	1.832.800
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	2.022.697	1.135.819	736.127	180.267	--	--	4.074.910
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--	--	--	--	--
Diğer Yükümlülükler	5.617.965	426.436	737.053	5.159.662	977.055	474.370	22.576.171	35.968.712
Toplam Yükümlülükler	45.723.254	73.036.069	21.496.082	38.248.616	25.520.704	1.781.211	22.576.171	228.382.107
Likidite Açığı	(16.009.486)	(43.837.208)	(15.160.321)	(2.768.381)	49.303.529	41.136.671	(12.664.804)	--
Net Bilanço dışı pozisyonu	--	535.284	(53.846)	(410.821)	345.039	--	--	415.656
Türev finansal araçlardan alacaklar	--	27.804.443	11.974.050	21.578.254	4.352.488	11.731.332	--	77.440.567
Türev finansal araçlardan borçlar	--	(27.269.159)	(12.027.896)	(21.989.075)	(4.007.449)	(11.731.332)	--	(77.024.911)
Gayrinakdi krediler	--	4.064.306	2.780.823	10.257.153	--	19.779.513	--	36.881.795
Önceki Dönem Sonu								
Toplam Varlıklar	30.824.290	29.010.420	8.362.467	28.163.705	70.586.863	39.972.103	10.394.225	217.314.073
Toplam Yükümlülükler	41.885.007	73.573.493	21.145.523	31.050.693	28.145.594	1.353.821	20.159.942	217.314.073
Likidite Açığı	(11.060.717)	(44.563.073)	(12.783.056)	(2.886.988)	42.441.269	38.618.282	(9.765.717)	--
Net Bilanço dışı pozisyonu	--	(193.168)	(86.360)	265.948	398.687	--	--	385.107
Türev finansal araçlardan alacaklar	--	29.655.120	8.316.361	16.106.650	3.508.501	9.224.665	--	66.811.297
Türev finansal araçlardan borçlar	--	(29.848.288)	(8.402.721)	(15.840.702)	(3.109.814)	(9.224.665)	--	(66.426.190)
Gayrinakdi krediler	--	3.427.759	3.811.221	8.569.057	--	18.665.024	--	34.473.061

(1) (11.299) TL tutarında 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıklarını içermektedir.

(2) (884) TL tutarında 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıklarını içermektedir.

(*) Bilanço oluşturulan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirakler, birlikte kontrol edilen ortaklıklar, bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, takipteki kredi alacakları (net) ve peşin ödenmiş giderler gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar burada gösterilmektedir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

VI. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

Cari dönem ve önceki dönem kaldıraç oranı arasındaki farka sebep olan hususlara ilişkin bilgi

DFH Grup'un 31 Mart 2020 itibarıyla üç aylık ortalama tutardan hesaplanan kaldıraç oranı %6,31'dir (31 Aralık 2019: %6,04). Bu oran asgari oranın üzerindedir. Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranı arasındaki farkın en önemli nedeni bilanço içi varlıklardaki artıştır.

TMS uyarınca düzenlenen finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı ile toplam risk tutarının özet karşılaştırma tablosu

	Cari Dönem (**)	Önceki Dönem (**)
1 TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı (*)	222.534.291	213.956.768
2 TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark	(2.630.268)	(3.834.550)
3 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	928.713	849.548
4 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	--	--
5 Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	(503)	(503)
6 Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	88.848.721	82.114.873
7 Toplam risk tutarı	309.680.954	293.086.136

(*) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'in 5'inci maddesinin altıncı fıkrası uyarınca hazırlanan konsolide finansal tablolardır.

(**) Üç aylık ortalama tutarlardır.

Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu

	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem (*)
Bilanço içi varlıklar		
1 Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	219.904.023	210.122.218
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(399.917)	(395.279)
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	219.504.106	209.726.939
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	1.988.342	1.663.765
5 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	928.713	849.548
6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 nci satırların toplamı)	2.917.055	2.513.313
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	97.999	99.827
8 Aracılık edilen işlemlerden kaynaklı risk tutarı		
9 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	97.999	99.827
Bilanço dışı işlemler		
10 Bilanço dışı işlemlerin nominal tutarı	87.162.297	80.746.560
11 (Krediye dönüştürme oranlarıyla çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı)	(503)	(503)
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	87.161.794	80.746.057
Sermaye ve toplam risk		
13 Ana sermaye	19.563.075	17.694.615
14 Toplam risk tutarı (3,6,9 ve 12. satırların toplamı)	309.680.954	293.086.136
Kaldıraç oranı		
15 Kaldıraç oranı	6,31	6,04

(*) Üç aylık ortalama tutarlardır.

VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. Ana ortaklık Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım (İDD) kapsamında hazırlanması gereken tablolar 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla sunulmamıştır.

Risk yönetimi açıklamaları, Yönetim Kurulu tarafından kabul edilen iç kontrol süreci ile uyumlu olacak şekilde hazırlanmıştır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

a. Risk yönetimi yaklaşımı ve risk ağırlıklı tutarlar

Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü Cari Dönem
	Cari Dönem	Önceki Dönem	
1 Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	156.448.882	154.042.234	12.515.911
2 Standart yaklaşım	156.448.882	154.042.234	12.515.911
3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	--	--	--
4 Karşı taraf kredi riski	2.841.621	2.095.419	227.330
5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	2.841.621	2.095.419	227.330
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	9.238	8.019	739
10 KYK'ya yapılan yatırımlar-% 1250 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	2.008.675	1.327.588	160.694
17 Standart yaklaşım	2.008.675	1.327.588	160.694
18 İçsel model yaklaşımları	--	--	--
19 Operasyonel risk	17.849.008	14.127.749	1.427.921
20 Temel gösterge yaklaşımı	17.849.008	14.127.749	1.427.921
21 Standart yaklaşım	--	--	--
22 İleri ölçüm yaklaşımı	--	--	--
23 Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	--	--	--
24 En düşük değer ayarlamaları	--	--	--
25 Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	179.157.424	171.601.009	14.332.595

VIII. Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar

a. Net yatırım riski

DFH Grup, bağlı ortaklıkları olan Denizbank AG ve Eurodeniz'e ait toplam 1.639 milyon Avro ve 7 milyon ABD Doları tutarındaki net yatırımı dolayısıyla konsolide bazda oluşan kur farkı riskinden korunmak amacıyla, net yatırım riskinden korunma stratejisi uygulamaktadır. Grubun yabancı para cinsinden mevduatının aynı tutarlardaki kısmı "riskten korunma aracı" olarak belirlenmiştir. Bu kapsamdaki yabancı para mevduatın döviz kurundan kaynaklanan değer değişiminin etkin kısmı, özkaynaklar altındaki "riskten korunma fonları" hesabında muhasebeleştirilmiştir.

Öte yandan, Ana ortaklık Banka, bağlı ortaklığı JSC Denizbank'taki net yatırımı dolayısıyla konsolide bazda oluşan kur farkı riskinden korunmak amacıyla uygulamakta olduğu net yatırım riskinden korunma muhasebesi uygulamasına 1 Nisan 2014 tarihinde son vermiş olup, söz konusu bağlı ortaklıkla ilgili özkaynaklarda birikmiş riskten korunma fonu tutarı (57.744) TL'dir.

31 Mart 2020 itibarıyla özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiş yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma fonlarının toplam tutarı (4.744.132) TL'dir (31 Aralık 2019: (4.039.191) TL).

b. Nakit akış riski

Kur riski yönetimi kapsamında Deniz Leasing, sözleşmeye tabi Avro cinsinden ileri tarihli faaliyet kiralama alacakları ile rayiç değerleri Avro cinsinden takip edilen gelecekteki tahmini ikinci el araç satışlarını, Avro cinsinden alınan kredileriyle eşleştirme yoluyla 1 Nisan 2018 tarihi itibarıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaya başlamıştır.

Deniz Leasing'in uygulamaya başladığı nakit akış riskinden korunma muhasebesinde; riskten korunan kalem olarak ileri tarihli Avro cinsinden faaliyet kiralama alacakları ile rayiç değerleri Avro cinsinden takip edilen gelecekteki tahmini ikinci el araç satışlarını belirlemiş olup, riskten korunma aracı olarak ise Avro cinsinden alınan krediler dikkate alınmıştır.

31 Mart 2020 itibarıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi sonucunda özkaynaklarda muhasebeleştirilen vergi sonrası kar/(zarar) (25.562) TL'dir (31 Aralık 2019: (23.227) TL).

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

IX. Konsolide raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

DFH Grup; toptan bankacılık, KOBİ ve tarım bankacılığı, perakende bankacılık ve hazine olmak üzere dört ana alanda faaliyet göstermektedir.

Toptan bankacılık; büyük ölçekli ulusal ve uluslararası kurumsal ve ticari müşterilere finansal çözümler ve bankacılık hizmetleri sunmaktadır. Müşterilerin yatırım, işletme sermayesi ve projelerine yönelik ihtiyaçlarını karşılamak amacıyla, kısa ve uzun vadeli işletme kredileri, yatırım kredileri, finansal ve operasyonel kiralama hizmetleri ve faktoring kredi ürünleri, gayrinakdi krediler, döviz alım-satımı, dış ticaretin finansmanı, proje finansmanı, yapılandırılmış finansman, kurumsal finansman ile mevduat, nakit yönetimi hizmetleri sunulmaktadır.

Perakende bankacılık kapsamında, bireysel, KOBİ ve tarım segmentinde sınıflandırılan müşterilere kredi ürünleri (genel ihtiyaç, konut, taşıt, işyeri, traktör, zirai ekipman ve yatırım kredileri), farklı özelliklerde kredi kartları, üretici kart, yatırım ürünleri (yatırım fonları, hisse senetleri, hazine bonosu / devlet tahvili, repo), mevduat ürünleri (vadesiz, vadeli, korumalı), sigorta ürünleri, KOBİ ve tarım segmentindeki müşterilere finansal ve operasyonel kiralama hizmetleri, faktoring kredi ürünleri sunulmaktadır. Şube dışı bankacılık kanalları ile müşterilerinin şubeye gelmeden bankacılık ihtiyaçlarının karşılanması sağlanmaktadır. Kredili mevduat hesabı, otomatik fatura ödemeleri, çek karnesi, kiralık kasa ürünleri de güncel bankacılık ihtiyaçlarını karşılamaya yönelik ürünler arasındadır.

Hazine; Grubun belirlenen kısa, orta ve uzun vadeli fiyat stratejileri ve vade uyumsuzluklarının yönetilmesi ve yürütülmesi ile spot ve vadeli TL ve döviz alım satımı, hazine bonusu, tahvil ve diğer yurtiçi ve yurtdışı menkul kıymetlerin alım satım işlemleri ile türev ürünleri pazarlanmasını kapsamaktadır. Orta ve uzun vadeli fonlama sağlamak, fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmesi ve bu alanda uluslararası yatırımcı tabanının oluşturulması hususlarında da faaliyetler yürütmektedir.

Faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler Ana ortaklık Banka Yönetim Raporlama Sistemi'nden sağlanan veriler doğrultusunda hazırlanmış olup önceki dönem bilgileri de aynı esas ile revize edilerek sunulmuştur.

Faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tablolarda sunulmuştur:

Cari Dönem (01/01/2020-31/03/2020)	Toptan Bankacılık	Kobi&Tarım bankacılığı	Bireysel Bankacılık	Hazine ve Diğer	Toplam
Net faiz geliri	644.625	513.804	408.411	1.074.627	2.641.467
Net ücret ve komisyon gelirleri	118.404	572.653	309.034	(17.608)	982.483
Diğer gelir/gider, net	62.195	33.142	9.820	374.533	479.690
Bölüm gelirleri toplamı	825.224	1.119.599	727.265	1.431.552	4.103.640
Diğer faaliyet giderleri (*)	(197.019)	(387.934)	(476.072)	(125.209)	(1.186.234)
Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılıklar	(1.100.449)	(660.226)	(172.407)	(135.017)	(2.068.099)
Vergi gideri					(230.599)
Sürdürülen faaliyetler net karı	(472.244)	71.439	78.786	1.171.326	618.708
Durdurulan faaliyetler net karı	--	--	--	--	--
Net dönem karı	(472.244)	71.439	78.786	1.171.326	618.708
Cari Dönem (31/03/2020)					
Bölüm varlıkları	89.082.961	42.515.574	23.207.527	64.366.983	219.173.045
İştirak ve bağlı ortaklıklar					762.224
Dağıtılmamış varlıklar					8.446.838
Toplam varlıklar					228.382.107
Bölüm yükümlülükleri	39.184.771	26.386.388	52.284.746	78.670.621	196.526.526
Dağıtılmamış yükümlülükler					11.606.983
Özkaynaklar					20.248.598
Toplam yükümlülükler					228.382.107

(*) Personel giderlerini de içermektedir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Önceki Dönem (01/01/2019-31/03/2019)	Toptan Bankacılık	Kobi&Tarım bankacılığı	Bireysel Bankacılık	Hazine ve Diğer	Toplam
Net faiz geliri	514.965	395.691	292.784	482.556	1.685.996
Net ücret ve komisyon gelirleri	96.358	366.384	389.784	(2.697)	849.829
Diğer gelir/gider, net	105.240	70.596	12.463	53.425	241.724
Bölüm gelirleri toplamı	716.563	832.671	695.031	533.284	2.777.549
Diğer faaliyet giderleri (*)	(191.501)	(340.312)	(391.234)	(99.201)	(1.022.248)
Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılıklar	(591.131)	(355.109)	(163.109)	(3.323)	(1.112.672)
Vergi gideri					(125.878)
Sürdürülen faaliyetler net karı	(66.069)	137.250	140.688	430.760	516.751
Durdurulan faaliyetler net karı	--	--	--	--	--
Net dönem karı	(66.069)	137.250	140.688	430.760	516.751
Önceki Dönem (31/12/2019)					
Bölüm varlıkları	80.583.031	40.588.749	21.543.600	66.820.127	209.535.507
İştirak ve bağlı ortaklıklar					762.204
Dağıtılmamış varlıklar					7.016.362
Toplam varlıklar					217.314.073
Bölüm yükümlülükleri	35.860.825	25.489.402	51.274.877	75.839.785	188.464.889
Dağıtılmamış yükümlülükler					11.100.272
Özkaynaklar					17.748.912
Toplam yükümlülükler					217.314.073

(*) Personel giderlerini de içermektedir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Nakit ve nakit benzerleri

1. Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası'na ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	838.520	1.095.544	767.318	978.519
TCMB	1.935.509	15.479.728	763.291	14.338.788
Diğer (*)	--	14.094.120	--	18.823.937
Toplam	2.774.029	30.669.392	1.530.609	34.141.244

(*) Konsolidasyona tabi yurtdışı bağlı ortaklıkların yurtdışı merkez bankalarındaki bakiyelerini de içermektedir.

2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	1.935.509	5.528.666	762.933	5.023.346
Vadeli Serbest Hesap	--	--	--	--
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	--	9.951.062	358	9.315.442
Toplam	1.935.509	15.479.728	763.291	14.338.788

3. Zorunlu karşılıklara ilişkin açıklamalar

Ana ortaklık Banka, TCMB'nin "Zorunlu Karşılıklar Hakkında 2013/15 sayılı Tebliğ"ine göre Türk Parası ve yabancı para yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedir.

31 Mart 2020 itibarıyla, Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar, Türk Lirası yükümlülüklerin vade yapısına göre %1 ile %7 oranları arasında (31 Aralık 2019: %1 ile %7 arasında), yabancı para yükümlülükleri için ABD Doları veya standart altın döviz cinslerinden olmak üzere %5 ile %21 oranları arasında (31 Aralık 2019: %5 ile %21 arasında) TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

TCMB, 9 Aralık 2019 tarih ve 2019/19 sayılı tebliğ esaslarına göre kredi büyümesi sağlayan bankalara Türk Lirası zorunlu karşılıklar için faiz ödemektedir. Ana ortaklık Banka'nın TCMB nezdinde tuttuğu zorunlu karşılıklardan alınan faiz geliri bulunmamaktadır (1 Ocak - 31 Mart 2019: 48.514 TL). Elde edilen faiz gelirleri, "zorunlu karşılıklardan alınan faizler" hesabında kaydedilmektedir.

4. Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	6.588	909.250	1.903.090	24.946
Yurtdışı	666	4.444.996	386	4.776.960
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	--	--	--	--
Toplam	7.254	5.354.246	1.903.476	4.801.906

b. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

1. Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Teminata verilen/bloke edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	--	--	--	--
Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	6.034	--	17.075	--
Diğer	--	--	--	--
Toplam	6.034	--	17.075	--

2. Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar

Bulunmamaktadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

3. Diğer finansal varlıklar

Telekomünikasyon sektöründe faaliyet gösteren bir firmanın kredi sözleşmeleri vasıtasıyla sağlanmış borçlarının yeniden yapılandırılması için Ana ortaklık Banka'nın da aralarında bulunduğu tüm kredi veren taraflar arasında mutabakata varılmış ve firmanın sahibi olduğu, firmanın ihraç edilmiş sermayesinin %55'ini oluşturan ve mevcut kredilerin teminatını oluşturmak amacıyla rehin verilen payları kredi verenlerin tamamının doğrudan veya dolaylı ortak oldukları, özel amaçlı bir şirket tarafından 21 Aralık 2018 tarihinde devir alınmıştır. Söz konusu borcun devir edilmesi sonucunda 237.211 TL tutarında risk bakiyesi bilanço dışı bırakılmış olup, yeniden yapılandırılan tutar TFRS 9 uyarınca "gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlık" olarak takip edilmeye başlanmıştır. Özel amaçlı şirketin 23 Eylül 2019 tarihinde yapılan genel kurulunda sermayesi artırılmış, Ana ortaklık Banka'nın kredi alacağının 103.192 TL tutarındaki kısmı sermayeye dönüştürülmüş ve "gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar" hesabında izlenmeye başlanmıştır. Bu işlem sonrasında Banka'nın diğer finansal varlıklar altında gerçeğe uygun değerinden takip edilen kredi alacağı 381.056 TL (31 Aralık 2019: 329.100 TL) tutarındadır.

4. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	1.359	76.362	9.723	19.262
Swap İşlemleri	1.097.942	1.088.357	975.844	616.518
Futures İşlemleri	--	--	--	--
Opsiyonlar	557	112.830	333	41.083
Diğer	--	--	--	--
Toplam	1.099.858	1.277.549	985.900	676.863

c. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

1. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların başlıca türleri

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, hisse senetleri, Devlet İç Borçlanma Senetleri, Türk Hazinesi tarafından ihraç edilen Eurobond'lar, Türk Hazinesi tarafından ihraç edilen döviz tahvilleri ile yabancı özel sektör borçlanma senetlerinden oluşmaktadır.

2. Teminat olarak gösterilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların özellikleri ve defter değeri

Teminat olarak gösterilen gerçeğe uygun değeri diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar; başta T.C. Merkez Bankası A.Ş. ve İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. olmak üzere, çeşitli finansal kuruluşlara bankalararası para piyasası, döviz piyasası ve diğer işlemler için verilen menkul değerlerden oluşmaktadır. Söz konusu finansal varlıklar, devlet tahvilleri ve eurobondları içermekte olup, defter değerleri toplamı 1.542.505 TL (31 Aralık 2019: 2.595.610 TL) tutarındadır.

3. Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Teminata verilen/bloke edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	--	--	--	--
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	261.975	1.280.530	231.875	2.363.735
Diğer	--	--	--	--
Toplam	261.975	1.280.530	231.875	2.363.735

4. Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

Repo işlemlerine konu olan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	74.042	--	78.017	--
Hazine Bonosu	--	--	--	--
Diğer Borçlanma Senetleri	--	--	--	--
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	--	--	--	223.647
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	--	--	--	--
Diğer	--	--	--	--
Toplam	74.042	--	78.017	223.647

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

<i>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar</i>	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	15.332.545	14.096.173
Borsada İşlem Gören (*)	15.332.545	14.096.173
Borsada İşlem Görmeyen	--	--
Hisse Senetleri	78.615	78.397
Borsada İşlem Gören	--	--
Borsada İşlem Görmeyen (**)	78.615	78.397
Değer Azalma Karşılığı (-)	--	--
Toplam	15.411.160	14.174.570

(*) Banka ve şirket bonolarını da içermektedir.

(**) Beşinci bölüm 1.b.3 no'lu dipnotta detayları açıklanmıştır.

d. Kredilere ilişkin açıklamalar

1. Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	--	4.963	--	4.963
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	--	4.963	--	4.963
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	--	--	--	--
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	--	--	--	--
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	77.211	216	73.757	216
Toplam	77.211	5.179	73.757	5.179

2. Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler

Nakdi Krediler (*) (**)	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	115.362.970	13.115.842	2.922.935	4.882.963
İşletme Kredileri	36.276.923	1.233.308	844.808	1.785.790
İhracat Kredileri	2.474.385	1.049.474	812	79.980
İthalat Kredileri	--	--	--	--
Mali Kesime Verilen Krediler	2.128.366	8.016	--	--
Tüketici Kredileri	16.451.184	1.867.597	141.433	593.959
Kredi Kartları	7.881.329	1.203.536	62.594	229.724
Diğer	50.150.783	7.753.911	1.873.288	2.193.510
İhtisas Kredileri	10.057.725	1.940.184	53.715	2.388.751
Diğer Alacaklar	2.406.706	717.405	987.913	--
Toplam	127.827.401	15.773.431	3.964.563	7.271.714

(*) İtfa maliyet ile tutulan kredileri içermektedir.

(**) Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan kredilerin bakiyeleri dahil değildir. Kiralama işlemlerinden Alacaklar ve Faktoring Alacaklarını içermektedir.

Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	1.405.585	--	1.258.205	--
Kredi Riskinde Önemli Artış	--	3.694.294	--	3.192.042
Toplam	1.405.585	3.694.294	1.258.205	3.192.042

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

3. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	716.505	16.825.654	17.542.159
Konut Kredisi	1.474	2.318.460	2.319.934
Taşıt Kredisi	115	41.683	41.798
İhtiyaç Kredisi	714.916	14.463.322	15.178.238
Diğer	--	2.189	2.189
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	--	11.625	11.625
Konut Kredisi	--	11.141	11.141
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	484	484
Diğer	--	--	--
Tüketici Kredileri-YP	--	54.671	54.671
Konut Kredisi	--	1.612	1.612
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	179	179
Diğer	--	52.880	52.880
Bireysel Kredi Kartları-TP	6.802.280	639.103	7.441.383
Taksitli	3.361.949	639.103	4.001.052
Taksitsiz	3.440.331	--	3.440.331
Bireysel Kredi Kartları-YP	1.050	--	1.050
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	1.050	--	1.050
Personel Kredileri-TP	9.611	37.276	46.887
Konut Kredisi	--	732	732
Taşıt Kredisi	--	3	3
İhtiyaç Kredisi	9.611	36.541	46.152
Diğer	--	--	--
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	--	--	--
Konut Kredisi	--	--	--
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	--	--
Diğer	--	--	--
Personel Kredileri-YP	147	235	382
Konut Kredisi	--	--	--
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	147	--	147
Diğer	--	235	235
Personel Kredi Kartları-TP	28.066	207	28.273
Taksitli	12.448	207	12.655
Taksitsiz	15.618	--	15.618
Personel Kredi Kartları-YP	34	--	34
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	34	--	34
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) (*)	1.397.084	68	1.397.152
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	1.264	33	1.297
Toplam	8.956.041	17.568.872	26.524.913

(*) Ana ortaklık Banka personelinin kullandığı kredili mevduat hesabı 1.635 TL tutarındadır (31 Aralık 2019: 1.844 TL).

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	595.529	11.976.550	12.572.079
İşyeri Kredileri	--	74.157	74.157
Taşıt Kredileri	1.117	82.818	83.935
İhtiyaç Kredileri	594.412	11.753.309	12.347.721
Diğer	--	66.266	66.266
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	--	700.779	700.779
İşyeri Kredileri	--	2.127	2.127
Taşıt Kredileri	--	10.936	10.936
İhtiyaç Kredileri	--	687.716	687.716
Diğer	--	--	--
Taksitli Ticari Krediler-YP	6.965.279	40.722.944	47.688.223
İşyeri Kredileri	--	--	--
Taşıt Kredileri	--	--	--
İhtiyaç Kredileri	37.802	3.171.554	3.209.356
Diğer	6.927.477	37.551.390	44.478.867
Kurumsal Kredi Kartları-TP	1.826.186	80.141	1.906.327
Taksitli	576.871	80.141	657.012
Taksitsiz	1.249.315	--	1.249.315
Kurumsal Kredi Kartları-YP	116	--	116
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	116	--	116
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	1.456.009	--	1.456.009
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	6.959	--	6.959
Toplam	10.850.078	53.480.414	64.330.492

5. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	126.652.104	116.134.195
Yurtdışı Krediler	28.185.005	25.484.327
Toplam	154.837.109	141.618.522

6. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	--	--
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	--	--
Toplam	--	--

7. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar veya temerrüt (Üçüncü Aşama) karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Temerrüt (Üçüncü Aşama) Karşılıklar		
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	2.370.539	1.930.413
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	1.418.575	1.237.429
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	3.635.133	2.770.417
Toplam	7.424.247	5.938.259

8. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

(i) Donuk alacaklara ve Grup tarafından yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem	23.574	541.947	479.519
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler	23.574	541.947	479.519
Önceki Dönem	79.694	577.336	396.384
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler	79.694	577.336	396.384

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

(ii) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	4.830.346	2.571.142	4.154.102
Dönem İçinde İntikal (+)	1.503.211	41.195	111.184
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	--	1.027.807	922.721
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	1.027.807	922.721	--
Dönem İçinde Tahsilat (-)	266.388	142.915	244.452
Kayıttan düşülen (-)	--	--	--
Satılan (-)	--	--	--
Kurumsal ve Ticari Krediler	--	--	--
Bireysel Krediler	--	--	--
Kredi Kartları	--	--	--
Diğer	--	--	--
Dönem Sonu Bakiyesi	5.039.362	2.574.508	4.943.555
Karşılık (-)	2.370.539	1.418.575	3.635.133
Bilançodaki Net Bakiyesi	2.668.823	1.155.933	1.308.422

(iii) Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem: 31 Mart 2020			
Dönem Sonu Bakiyesi	3.098.233	210.297	909
Karşılık Tutarı(-)	1.673.741	134.932	--
Bilançodaki Net Bakiyesi	1.424.492	75.365	909
Önceki Dönem: 31 Aralık 2019			
Dönem Sonu Bakiyesi	2.485.643	228.237	877
Karşılık Tutarı(-)	1.173.727	136.790	--
Bilançodaki Net Bakiyesi	1.311.916	91.447	877

(iv) Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarına ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net): 31 Mart 2020	2.668.823	1.155.933	1.308.422
Gerçek ve Tüzel Kişilere kullandırılan Krediler (Brüt)	5.039.362	2.574.508	4.943.555
Karşılık Tutarı (-)	2.370.539	1.418.575	3.635.133
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	2.668.823	1.155.933	1.308.422
Bankalar (Brüt)	--	--	--
Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Bankalar (Net)	--	--	--
Diğer Krediler (Brüt)	--	--	--
Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Diğer Krediler (Net)	--	--	--
Önceki Dönem (Net): 31 Aralık 2019	2.899.932	1.333.714	1.383.685
Gerçek ve Tüzel Kişilere kullandırılan Krediler (Brüt)	4.830.345	2.364.924	4.154.102
Karşılık Tutarı (-)	1.930.413	1.109.808	2.770.417
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	2.899.932	1.255.117	1.383.685
Bankalar (Brüt)	--	--	--
Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Bankalar (Net)	--	--	--
Diğer Krediler (Brüt)	--	206.218	--
Karşılık Tutarı (-)	--	127.621	--
Diğer Krediler (Net)	--	78.597	--

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

- (v) Donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	234.032	198.367	374.846
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	453.962	355.159	933.396
Karşılık Tutarı (-)	219.930	156.792	558.550
Önceki Dönem (Net)	304.708	236.591	401.091
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	497.537	394.049	769.321
Karşılık Tutarı (-)	192.829	157.458	368.230

e. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

1. Repo işlemine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler

(i) Repo işlemine konu olanlara ilişkin bilgiler

Repo işlemine konu olan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar 1.950.320 TL'dir (31 Aralık 2019: 224.841 TL).

(ii) Teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler

Teminata verilen itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar devlet tahvili olup, defter değeri 1.749.236 TL (31 Aralık 2019: 1.393.213 TL) tutarındadır.

2. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

<i>İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senetleri</i>	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	6.885.707	6.773.054
Hazine Bonosu	--	--
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	--	--
Toplam	6.885.707	6.773.054

3. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

<i>İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar</i>	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	6.885.707	6.773.054
Borsada İşlem Görenler	6.885.707	6.773.054
Borsada İşlem Görmeyenler	--	--
Değer Azalma Karşılığı (-)	--	--
Toplam	6.885.707	6.773.054

4. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	6.773.054	6.239.810
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları (*)	176.060	533.244
Yıl İçindeki Alımlar	--	--
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(63.407)	--
Değer Azalışı Karşılığı (-)	--	--
Dönem Sonu Toplamı	6.885.707	6.773.054

(*) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin reeskontlar "Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları" satırında gösterilmiştir.

Ana ortaklık Banka, daha önce "gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar" içinde takip ettiği ve sınıflama tarihindeki yeni maliyet bedeli 2.826.026 TL ve 320.674 ABD Doları olan devlet iç borçlanma senetlerini elde tutma niyetindeki değişiklik sebebi ile 23 Temmuz 2013, 24 Temmuz 2013, 26 Aralık 2013, 24 Ocak 2014 ve 1 Kasım 2016 tarihlerinde "itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar" portföyüne sınıflamıştır. Menkullere ilişkin sınıflama tarihine kadar özkaynaklarda takip edilen 326.599 TL tutarındaki negatif değerleme farkları, ilgili menkul kıymetlerin itfa tarihine kadar etkin faiz yöntemi ile itfa edilerek kar/zarar hesaplarına aktarılacak olup, bilanço tarihi itibarıyla özkaynaklarda kalan negatif değerleme farkı net 121.539 TL (31 Aralık 2019: 130.616 TL)'dir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

f. İştiraklere ilişkin bilgiler

1. Konsolidasyon kapsamına alınmayan iştiraklere ilişkin bilgiler

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Bankanın Pay Oranı (%)	Ana Ortaklık Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1-Kredi Kayıt Bürosu A.Ş. ⁽¹⁾	İstanbul/Türkiye	9	--
2-Kredi Garanti Fonu A.Ş. ⁽²⁾	Ankara/Türkiye	2	--
3-Ege Tarım Ürünleri Lisanslı Dep. A.Ş. ⁽¹⁾	İzmir/Türkiye	9	--

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değer
1	384.403	220.221	214.775	8.887	--	22.180	41.206	--
2	476.692	392.969	22.805	57.263	--	64.893	135.818	--
3	15.257	14.163	8.133	549	--	2.461	1.729	--

⁽¹⁾ Finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2019 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

⁽²⁾ Finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2018 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

2. Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin bilgiler

Konsolidasyon kapsamında iştirak bulunmamaktadır.

g. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

1. Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

Ana ortaklık Banka'nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilen bağlı ortaklıklarından kaynaklanan herhangi bir sermaye gereksinimi yoktur.

Aşağıdaki tutarlar Denizbank AG'nin tabi olduğu mevzuat çerçevesinde hazırlanmış 31 Mart 2020 tarihli finansal verilerinden elde edilmiştir.

	Denizbank AG
Ödenmiş Sermaye	1.671.664
Hisse Senedi İhraç Primleri	2.456.152
Yedekler	5.727.632
Sermayeden indirilecek değerler	--
Çekirdek Sermaye Toplamı	9.855.448
İlave ana sermaye toplamı	--
Sermayeden indirilecek değerler	--
Ana Sermaye Toplamı	9.855.448
Katkı sermaye toplamı	1.869.107
Sermaye	11.724.555
Sermayeden indirilecek değerler	--
Net Kullanılabilir Özkaynak	11.724.555

2. Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Bankanın Pay Oranı (%)	Diğer Ortaklıkların Pay Oranı (%)
1-Intertech Bilgi İşlem ve Pazarlama Ticaret A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100	--
2-Denizbank Kültür Sanat Yayıncılık Ticaret ve Sanayi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100	--
3-Hızlıde Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100	--
4-Açık Deniz Radyo ve Televizyon İletişim Yayıncılık ve Sanayi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	--	100
5-Deniz Immobilien Service GmbH	Viyana/Avusturya	--	100
6-Ekspres Bilgi İşlem ve Ticaret A.Ş.	İstanbul/Türkiye	71	29

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/(Zararı)	Önceki Dönem Kar/(Zararı)	Gerçeğe Uygun Değer
1	427.593	295.987	285.432	364	--	5.995	9.162	--
2	1.031	1.018	44	--	--	(62)	(33)	--
3	5.876	5.854	24	143	--	8	5	--
4	411	409	--	--	--	5	14	--
5	123	123	--	--	--	(12)	1	--
6	19.155	18.708	12.159	68	--	(184)	(41)	--

Finansal tablo bilgileri 31 Mart 2020 tarihinde sona eren hesap dönemine ait olan yukarıdaki bağlı ortaklıklar, mali olmayan ortaklık olmaları sebebiyle konsolidasyona dahil edilmemişlerdir.

3. Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Unvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Bankanın Pay Oranı (%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%) (*)	Konsolidasyon Yöntemi
1 Denizbank AG	Viyana/Avusturya	100	--	Tam Konsolidasyon
2 Eurodeniz International Banking Unit Ltd.	Lefkoşa / Kıbrıs	100	--	Tam Konsolidasyon
3 Deniz Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100	--	Tam Konsolidasyon
4 JSC Denizbank Moskova	Moskova / Rusya	49	51	Tam Konsolidasyon
5 Deniz Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul / Türkiye	--	100	Tam Konsolidasyon
6 Deniz Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100	--	Tam Konsolidasyon
7 Deniz Faktoring A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100	--	Tam Konsolidasyon
8 Deniz Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul / Türkiye	--	89	Tam Konsolidasyon
9 CR Erdberg Eins GmbH & Co KG	Viyana/Avusturya	--	100	Tam Konsolidasyon

(*) Banka risk grubu pay oranını göstermektedir.

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/(Zararı)	Önceki Dönem Kar/(Zararı)	Gerçeğe Uygun Değer	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
1	70.352.782	11.870.617	158.559	574.375	31.242	180.404	147.844	--	--
2	46.592	46.350	58	1.152	--	(514)	63	--	--
3	625.705	493.286	16.155	7.773	--	55.534	31.345	--	--
4	1.573.960	522.245	4.876	26.710	4.792	3.363	16.484	--	--
5	34.075	25.749	4.017	611	6	3.607	1.784	--	--
6	2.638.950	654.112	343.841	57.546	--	13.747	(17.649)	--	--
7	1.389.939	407.200	14.416	63.628	--	25.397	36.038	--	--
8	908.903	265.804	2.692	405	--	960	530	--	--
9	231.140	200.756	181.587	1	--	946	45	--	--

31 Mart 2020 konsolidasyona tabi finansal tablo bilgilerini içermektedir.

(i) Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıkların dönem içi hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	3.411.274	3.265.326
Dönem İçi Hareketler	(77.990)	137.287
Alışlar	--	--
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	--	--
Cari Yıl Payından Alınan Kar	--	--
Satışlar (*)	(2.566)	(2.773)
Yeniden Değ.Arışı, Enflasyon Düzeltme Farkı ve Kur Farkı	(75.424)	148.721
Diğer	--	--
Değer Azalma Karşılıkları	--	--
Dönem Sonu Değeri	3.333.284	3.411.274
Sermaye Taahhütleri	--	--
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	--	--

(*) Deniz Yatırım % 86 hissesine sahip olduğu Deniz GYO'nun 2.566 TL maliyetli (31 Aralık 2019: 2.773 TL) % 6 hissesini satmıştır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

(ii) Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	1.988.349	1.979.322
Sigorta Şirketleri	--	--
Faktoring Şirketleri	138.107	138.107
Leasing Şirketleri	801.217	797.400
Finansman Şirketleri	--	--
Diğer Bağlı Ortaklıklar	405.611	496.445
Toplam	3.333.284	3.411.274

Yukarıda belirtilen konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ait bakiyeler ekli finansal tablolarda elimine edilmiştir.

(iii) Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	115.595	216.735
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	--	--

(iv) Cari dönem içinde elden çıkarılan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

(v) Cari dönem içinde satın alınan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

h. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler

1. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler

Unvanı	Ana Ortaklık Bankanın Payı (%)	Grubun Payı (%)	Dönen Varlık	Duran Varlık	Uzun Vadeli Borç	Gelir	Gider
Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş.	33	33	85.803	53.003	26.946	54.462	(47.745)

Denetlenmemiş finansal tablo bilgileri 31 Mart 2020 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

2. Konsolide edilmeyen birlikte kontrol edilen ortaklığın (iş ortaklığının) konsolide edilmeme nedenleri ile Ana ortaklık Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarında, birlikte kontrol edilen ortaklıkların (iş ortaklıklarının) muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem

Ana ortaklık Banka, sahiplik oranı %33 olan Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş.'yi ("Bantaş") finansal tablolarında birlikte kontrol edilen ortaklık olarak göstermekle birlikte, mali olmayan ortaklık olması sebebiyle konsolide etmemiştir. Söz konusu ortaklık konsolide finansal tablolarda maliyet değeri ile taşınmaktadır.

i. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler

1. Kiralama işlemlerine yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

	Cari Dönem (*)		Önceki Dönem (*)	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	139.888	132.805	222.614	219.874
1-4 Yıl Arası	991.154	840.090	1.948.182	1.430.915
4 Yıldan Fazla	2.135.251	1.617.819	996.089	842.046
Toplam	3.266.293	2.590.714	3.166.885	2.492.835

(*) 197.606 TL (31 Aralık 2019: 217.746 TL) tutarında donuk kiralama alacaklarını içermemektedir.

2. Kiralama işlemlerine yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem (*)
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	3.266.293	3.166.885
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	675.579	674.050
İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)	--	--
Net Finansal Kiralama Yatırımı	2.590.714	2.492.835

(*) 197.606 TL (31 Aralık 2019: 217.746 TL) tutarında donuk kiralama alacaklarını içermemektedir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

3. Faaliyet kiralamasına ilişkin bilgiler

Deniz Finansal Kiralama A.Ş. Haziran 2014'te faaliyet kiralaması kapsamında filo kiralama işlemine başlamıştır.

Kiraya konu varlıklardan kaynaklanan ileri vadeli alacaklar DFH Grup'un bilançosunda muhasebeleştirilmemektedir. Dönem içinde faturalanmış kira tutarlarından kaynaklanan alacaklar ise DFH Grup'un bilançosunda muhasebeleştirilmektedir.

31 Mart 2020 tarihi itibarıyla Grup'un faaliyet kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan ve ileride oluşacak alacaklarının yıllara göre dağılımı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 yıla kadar	22.361	7.177
1-5 yıl arası	--	--
5 yıl ve üzeri	--	--
Toplam	22.361	7.177

j. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

k. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Yatırım amaçlı gayrimenkuller, Deniz GYO'nun temel olarak kira kazancı elde etmek amacıyla elde tuttuğu gayrimenkullerdir.

31 Mart 2020 tarihi itibarıyla DFH Grup'un konsolide finansal tablolarında gerçeğe uygun değerinden taşınan 218.680 TL (31 Aralık 2019: 218.680 TL) tutarında yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmaktadır.

l. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler

İlgili düzenlemeler kapsamında hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı 1.253.598 TL (31 Aralık 2019: 1.045.345 TL) ve ertelenmiş vergi borcu 105.817 TL (31 Aralık 2019: 82.099 TL) tutarındadır. Söz konusu değere bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan indirilebilir geçici farklar ile vergilendirilebilir geçici farkların netleştirilmesi sonucunda ulaşılmıştır.

Aşağıdaki tablo ertelenmiş verginin kaynakları itibarıyla dağılımını özetlemektedir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtelif Karşılıklar	1.157.683	1.071.750
Finansal Varlıklar Değerleme Farkları	111.549	--
Kazanılmamış Gelirler	84.847	73.548
Çalışan Hakları Karşılığı	83.654	72.099
Ertelenmiş Vergi Varlığı	1.437.733	1.217.397
Türev İşlemler Değerleme Farkları	(132.931)	(79.937)
Maddi Duran Varlıklar Değerleme Farkları	(101.792)	(82.382)
Finansal Varlıklar Değerleme Farkları	--	(18.531)
Diğer	(55.229)	(73.301)
Ertelenmiş Vergi Borcu	(289.952)	(254.151)
Net Ertelenmiş Vergi Varlığı	1.147.781	963.246

m. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar

Bulunmamaktadır.

n. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

1. Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler

DFH Grup'un peşin ödenen giderlerinin toplamı 1.036.315 TL (31 Aralık 2019: 562.339 TL) tutarındadır.

2. Bilançonun diğer aktifler kalemi bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Mevduata ilişkin bilgiler

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem: 31 Mart 2020

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	4.728.164	--	5.321.223	24.886.915	562.053	354.660	787.377	5.977	36.646.369
Döviz Tevdiat Hesabı (*)	28.767.729	--	13.175.018	20.056.942	3.352.418	2.854.838	39.109.557	1.330	107.317.832
Yurt içinde Yer. K.	12.083.263	--	12.348.107	18.613.125	2.714.907	1.194.268	3.863.272	1.330	50.818.272
Yurtdışında Yer. K.	16.684.466	--	826.911	1.443.817	637.511	1.660.570	35.246.285	--	56.499.560
Resmi Kur. Mevduatı	894.828	--	29.475	54.602	11.868	349	2.453	--	993.575
Tic. Kur. Mevduatı	3.436.096	--	3.946.574	3.652.189	153.938	174.459	15.912	--	11.379.168
Diğ. Kur. Mevduatı	135.104	--	130.012	446.589	335.284	162.082	18.491	--	1.227.562
Kıymetli Maden DH	1.729.931	--	88.594	847.085	66.162	152.543	140.456	9.412	3.034.183
Bankalar Mevduatı	413.437	--	827.547	1.272.464	18.937	4.113	176.551	--	2.713.049
TC Merkez B.	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Yurtiçi Bankalar	11.077	--	--	--	17.940	3.288	--	--	32.305
Yurtdışı Bankalar	401.861	--	827.547	1.272.464	997	825	176.551	--	2.680.245
Katılım Bankaları	499	--	--	--	--	--	--	--	499
Diğer	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	40.105.289	--	23.518.443	51.216.786	4.500.660	3.703.044	40.250.797	16.719	163.311.738

(*) Döviz Tevdiat Hesabının 71.070.428 TL'si Tasarruf Mevduatı müşterisi, 36.247.405 TL'si Ticari Mevduat müşterisinden oluşmaktadır.

Önceki Dönem: 31 Aralık 2019

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	3.934.947	--	4.389.874	25.765.464	519.328	366.814	820.791	6.163	35.803.381
Döviz Tevdiat Hesabı (*)	26.398.969	--	9.955.097	22.166.052	3.386.958	3.034.955	36.375.361	1.079	101.318.471
Yurt içinde Yer. K.	10.252.438	--	8.410.938	20.297.378	2.633.835	787.597	3.530.498	1.079	45.913.763
Yurtdışında Yer. K.	16.146.531	--	1.544.159	1.868.674	753.123	2.247.358	32.844.863	--	55.404.708
Resmi Kur. Mevduatı	937.627	--	44.196	42.630	35.061	215	2.327	--	1.062.056
Tic. Kur. Mevduatı	3.510.141	--	4.075.216	5.068.174	188.057	125.523	29.648	--	12.996.759
Diğ. Kur. Mevduatı	133.076	--	229.374	555.587	295.664	160.317	41.255	--	1.415.273
Kıymetli Maden DH	921.927	--	60.975	613.863	41.464	94.639	121.693	8.102	1.862.663
Bankalar Mevduatı	547.701	--	1.751.269	1.281.197	4.239	--	166.175	--	3.750.581
TC Merkez B.	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Yurtiçi Bankalar	47.860	--	--	9.613	--	--	--	--	57.473
Yurtdışı Bankalar	499.381	--	1.751.269	1.271.584	4.239	--	166.175	--	3.692.648
Katılım Bankaları	460	--	--	--	--	--	--	--	460
Diğer	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	36.384.388	--	20.506.001	55.492.967	4.470.771	3.782.463	37.557.250	15.344	158.209.184

(*) Döviz Tevdiat Hesabının 69.299.214 TL'si Tasarruf Mevduatı müşterisi, 32.019.257 TL'si Ticari Mevduat müşterisinden oluşmaktadır.

2. Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler:

(i) Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

Konsolidasyon kapsamındaki yurtdışı bağlı ortaklıklara ait mevduatlar bulundukları ülke mevzuatına göre sigorta kapsamındadır ve aşağıdaki tabloya dahil edilmemiştir.

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	22.679.138	22.569.366	13.875.919	13.175.045
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	8.544.631	8.297.097	20.868.584	19.243.489
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	--	--	--	--
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	--	--	--	--
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	--	--	--	--
Toplam	31.223.769	30.866.463	34.744.503	32.418.534

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

(ii) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	120.784	146.033
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	--	--
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	22.384	32.315
26/9/2004 Tarihli ve 5237 sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ve Diğer Hesaplar	--	--
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	144	118.555
Toplam	143.312	296.903

(iii) Banka'nın merkezi yurtdışında bulunmadığından Türkiye'de bulunan mevduatı, başka bir ülkede sigorta kapsamında değildir.

b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

1. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	38.429	61.439	2.596	44.302
Swap İşlemleri	263.353	937.111	185.658	579.256
Futures İşlemleri	--	--	--	--
Opsiyonlar	28.785	151.887	3	69.060
Diğer	--	--	--	--
Toplam	330.567	1.150.437	188.257	692.618

c. Alınan kredilere ilişkin bilgiler

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	--	--	--	--
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	1.726.979	1.275.350	941.509	1.199.240
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	70.019	14.981.690	15	13.046.664
Toplam	1.796.998	16.257.040	941.524	14.245.904

2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	1.796.998	2.755.226	498.524	4.550.206
Orta ve Uzun Vadeli	--	13.501.814	443.000	9.695.698
Toplam	1.796.998	16.257.040	941.524	14.245.904

d. İhraç edilen menkul kıymetlere ait bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Tahvil	--	261.388	309.397	279.296
Bono	3.813.522	--	3.626.080	--
Varlık Teminatlı Menkul Kıymet	--	--	--	--
Toplam	3.813.522	261.388	3.935.477	279.296

Ana ortaklık Banka 9.007 TL değerindeki ihraç ettiği menkul kıymetleri geri alarak mali tablolarında netleştirmiştir (31 Aralık 2019: 472 TL).

e. Bilançonun diğer yükümlülükler kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'u aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

Bilançonun diğer yükümlülükler kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

f. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan “TFRS 16 Kiralamalar” Standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, kiralama işlemleri kiracılar tarafından yükümlülük olarak “Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler” kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır. TFRS 16'nın geçişine yönelik uygulama ve etkiler Üçüncü Bölüm XXVI nolu dipnotta açıklanmıştır.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	183.242	95.121	229.812	120.316
1-4 Yıl Arası	780.660	527.834	700.117	473.093
4 Yıldan Fazla	39.175	29.071	34.055	25.193
Toplam	1.003.077	652.026	963.984	618.602

g. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

h. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

1. Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıkları

31 Mart 2020 tarihi itibarıyla, dövizde endeksli krediler kur farkı karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır). Dövizde endeksli kredilere ait kur farkı karşılık tutarı, finansal tablolarda aktif kalemler altında yer alan krediler ve alacaklar ile netleştirilmektedir.

2. Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler

TMS 19 işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryel değerlendirme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır.

Bu bağlamda, toplam kıdem tazminatı yükümlülüğünün hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryel varsayımlar kullanılmıştır:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto oranı	%4,70	%4,70
Faiz oranı	%13,60	%13,60
Tahmini maaş /kıdem tazminatı tavanı artış oranı	%8,50	%8,50

31 Mart 2020 tarihi itibarıyla 221.042 TL tutarında (31 Aralık 2019: 207.208 TL) kıdem tazminatı karşılığı ve 196.586 TL tutarında izin yükümlülüğü ve diğer hakları (31 Aralık 2019: 152.711 TL) konsolide finansal tablolara yansıtılmıştır.

Kıdem tazminatı karşılığının yıl içerisindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	207.208	130.477
Dönem içindeki değişim	22.190	50.265
Aktüeryal kayıp/kazanç	--	56.716
Dönem içinde ödenen	(9.005)	(29.573)
Kur farkı	649	(677)
Dönem sonu bakiyesi	221.042	207.208

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

3. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşım sebepleri ve tutarlarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem:

Diğer karşılıkların 791.396 TL'si gayrinakdi krediler birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıklarını, 180.551 TL'si tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler üçüncü aşama beklenen zarar karşılıklarını, 92.373 TL'si Banka aleyhine açılan dava karşılıkları, 498.153 TL'si diğer karşılıkları içermektedir.

Önceki Dönem:

Diğer karşılıkların 678.033 TL'si gayrinakdi krediler birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıklarını, 249.786 TL'si tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler üçüncü aşama beklenen zarar karşılıklarını, 94.810 TL'si Banka aleyhine açılan dava karşılıkları, 475.178 TL'si diğer karşılıkları içermektedir.

i. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

1. Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

(i) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

DFH Grup'un 31 Mart 2020 itibarıyla kurumlar vergisi karşılığı 70.407 TL'dir (31 Aralık 2019: 158.057 TL), 52.622 TL (31 Aralık 2019: 150.466 TL) tutarındaki kısmı peşin ödenmiş vergi ile netlenmiştir.

(ii) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	17.785	7.591
Menkul Sermaye İradı Vergisi	80.294	107.718
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2.953	2.657
BSMV	67.076	109.638
Kambiyo Muameleleri Vergisi	6.838	3.999
Ödenecek Katma Değer Vergisi	23.756	13.726
Diğer	14.676	51.698
Toplam	213.378	297.027

(iii) Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	11.379	12.578
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	12.614	13.876
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	--	--
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	--	--
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	962	842
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	1.177	1.030
İşsizlik Sigortası-Personel	823	905
İşsizlik Sigortası-İşveren	1.588	1.737
Diğer	4.504	7.073
Toplam	33.047	38.041

2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

İlgili düzenlemeler kapsamında hesaplanan ertelenmiş vergi borcu 105.817 TL'dir (31 Aralık 2019: 82.099 TL). Ertelenmiş vergi detayı bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar bölümünün "I" no'lu dipnotunda verilmiştir.

j. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler

Bulunmamaktadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

k. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	5.696.100	3.316.100
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	--	--

Ana ortaklık Banka'nın ödenmiş sermayesi nominal olarak gösterilmiştir.

2. Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı

Kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

3. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler

9 Ocak 2020 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında Ana ortaklık Banka'nın 3.316.100.000 tam TL olan ödenmiş sermayesinin 2.380.000.000 tam TL nakden artırılması ve Ana ortaklık Banka Esas Sözleşmesi'nin "Banka Sermayesi" başlıklı 6. maddesinin değiştirilmesi hususunun Genel Kurul onayına sunulmasına karar verilmiş ve 3 Şubat 2020 tarihinde gerçekleştirilen Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda değişiklik kararları onaylanmıştır. Sermaye artış tutarı olan 2.380.000.000 tam TL'nin tamamı hakim ortak ENBD tarafından nakden taahhüt edilerek sermaye artışının tescilinden önce ödenmiştir.

4. Cari dönem içinde yeniden değerlendirme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

5. 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'nin tamamı ödenmiş olup sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

6. Ana ortaklık Banka'nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri

DFH Grup'a dahil şirket bilançoları, faiz, kur ve kredi risklerinden minimum düzeyde etkilenecek bir ihtiyatlılıkla yönetilmekte olup, bu durum DFH Grup'un gelirlerinin düzenli olarak artan bir eğilim içinde gelişmesine katkıda bulunmaktadır.

7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Ana ortaklık Banka'nın imtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır.

8. Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Sayısı (*)	50.368.526	50.368.526
İmtiyazlı Hisse Senedi	--	--
Hisse Senedi İhraç Primi (**)	15	15
Hisse Senedi İptal Karı	--	--
Diğer Sermaye Araçları	--	--
Toplam Hisse Senedi İhracı (*)	50.369	50.369

(*) Ana ortaklık Banka'nın 27 Eylül 2004 tarihinde yaptığı sermaye artırımına ilişkindir. Söz konusu tarihte, Ana ortaklık Banka sermayesi 202.000 TL'den 290.000 TL'ye yükseltilmiştir. Artırılan 88.000 TL'nin 50.369 TL tutarındaki kısmı halka arz yolu ile nakden sağlanmıştır.

(**) İlgili dönemde nominal değeri "bin" Türk Lirası olan hisse senetlerinin adedi "ikibinsekizyüzyetmişbeş" Türk Lirası değerle satılmış ve 94.441 TL hisse senedi ihraç primi elde edilmiştir. Aralık 2004 tarihine kadar olan enflasyon değerlendirme farkı 3.910 TL olup yönetmelik gereği ilgili hesabın üzerinde izlenmektedir. 28 Ağustos 2008 tarihinde gerçekleştirilen 400.000 TL'lik sermaye artışından 60 TL hisse senedi ihraç primi alınmıştır.

94.501 TL tutarındaki hisse senedi ihraç primi ve 3.910 TL tutarındaki hisse senedi ihraç primleri enflasyon değerlendirme farkları Ana ortaklık Banka'nın 14 Ekim 2015 tarihinde gerçekleştirdiği sermaye artırımına birlikte ödenmiş sermayeye eklenmiştir.

28 Haziran 2016 tarihinde gerçekleştirilen 1.500.000 TL'lik sermaye artışından 15 TL emisyon primi oluşmuştur.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

9. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	372.210	--	778.053	--
Değerleme Farkı	(120.753)	(533.503)	(168.504)	81.208
Kur Farkı	--	--	--	--
Toplam	251.457	(533.503)	609.549	81.208

10. Riskten korunma fonlarına ilişkin bilgiler

Riskten korunma fonlarıyla ilgili açıklamalar Dördüncü bölüm VIII no'lu dipnotta yapılmıştır.

11. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiye	22.772	14.396
Bağlı Ortaklıkların Net Karlarındaki Azınlık Payları	2.711	5.603
Satış Nedeniyle Azınlık Paylarındaki Artış/(Azalma)	--	2.773
Diğer	--	--
Dönem Sonu Bakiye	25.483	22.772

12. Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farklarına ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2016 itibarıyla maddi duran varlıklar altında izlenen kullanımdaki gayrimenkullerin değerlemesinde TMS 16 "Maddi Duran Varlıklar" çerçevesinde maliyet modelinden yeniden değerlendirme modeline geçilmiştir. Yapılan değerlendirme sonucunda vergi sonrası net 81.987 TL tutarındaki yeniden değerlendirme farkı özkaynaklar altındaki "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2019: 91.740 TL).

13. Kar dağıtımına ilişkin açıklamalar

26 Mart 2020 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında Ana ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun kar dağıtım önerisine göre, 1.336.113 TL tutarındaki 2019 yılı net dönem karından 66.806 TL'nin yasal yedek, kalan 1.269.307 TL'nin olağanüstü yedek akçe olarak ayrılmasına karar verilmiştir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

DFH Grup'un bilanço dışı kredi taahhütleri gayri kabili rücu niteliğinde olup, 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla kullandırma garantili kredi tahsis taahhütleri 14.670.979 TL (31 Aralık 2019: 13.726.695 TL), kredi kartlarına verilen harcama limit taahhüdü 25.223.981 TL (31 Aralık 2019: 22.664.957 TL) ve çek yaprakları için ödeme taahhüdü 2.114.728 TL (31 Aralık 2019: 1.973.049 TL) tutarındadır. Bu kalemlere ait detay nazım hesaplarda takip edilmektedir.

2. Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı

(i) Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler

DFH Grup'un 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla toplam 27.862.365 TL tutarında teminat mektupları, 108.119 TL tutarında aval ve kabulleri, 4.639.731 TL tutarında akreditiflerden kaynaklanan garanti ve kefaletleri ve 4.271.580 TL tutarında diğer garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

DFH Grup'un 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla toplam 26.397.744 TL tutarında teminat mektupları, 99.876 TL tutarında aval ve kabulleri, 4.149.157 TL tutarında akreditiflerden kaynaklanan garanti ve kefaletleri ve 3.826.284 TL tutarında diğer garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

(ii) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici teminat mektupları	912.667	992.988
Kesin teminat mektupları	16.412.665	15.586.468
Avans teminat mektupları	2.857.812	2.720.209
Gümrüklere verilen teminat mektupları	191.301	184.047
Diğer teminat mektupları	7.487.920	6.914.032
Toplam	27.862.365	26.397.744

3. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

Gayrinakdi krediler toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	12.109.513	11.566.715
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	11.801.790	11.072.182
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	307.723	494.533
Diğer Gayrinakdi Krediler	24.772.282	22.906.346
Toplam	36.881.795	34.473.061

b. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Grup aleyhine açılan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 92.373 TL (31 Aralık 2019: 94.810 TL) tutarında karşılık ayırmış olup; bu karşılıklar bilançoda "Diğer karşılıklar" kalemi içerisinde sınıflandırılmıştır. Karşılık ayrılanlar hariç, devam etmekte olan diğer davaların aleyhte sonuçlanma olasılığı yüksek görünmemekte ve yine bu davalara ilişkin nakit çıkışı öngörülmemektedir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Faiz gelirleri

1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	702.702	128.507	1.127.817	113.272
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	2.139.871	954.988	2.013.775	896.574
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	28.360	--	122.417	--
Kaynak Kul.Destekleme Fonundan Alınan Primler	--	--	--	--
Toplam	2.870.933	1.083.495	3.264.009	1.009.846

Kredilerden alınan faiz gelirleri, nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
TC Merkez Bankasından	--	--	--	--
Yurtiçi Bankalardan	16.181	7.669	16.618	2.902
Yurtdışı Bankalardan	57	6.555	--	18.572
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	--	--	--	1.847
Toplam	16.238	14.224	16.618	23.321

Ana ortaklık Banka'nın TCMB nezdinde tuttuğu zorunlu karşılıklardan alınan faiz gelirleri bulunmamaktadır, elde edilen gelirler "zorunlu karşılıklardan alınan faizler" hesabında kaydedilmektedir (1 Ocak - 31 Mart 2019: 48.514 TL).

3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	2.185	1.075	4.461	82
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	185.517	83.089	202.037	30.204
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	115.449	22.169	119.069	20.274
Toplam	303.151	106.333	325.567	50.560

III. Bölüm VII no'lu dipnotta da belirtildiği üzere, Ana ortaklık Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar portföylerinde 6 aylık reel kupon oranları vade boyunca sabit kalan, 5-10 yıl vadeli ve TÜFE'ye endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. Hazine Müsteşarlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Ana ortaklık Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. Kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Bu kapsamda 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlendirilmesi yıllık % 9,38 enflasyon tahminine göre yapılmıştır. TÜFE'ye endeksli bu kıymetlere ilişkin değerlendirme 31 Mart 2020 için geçerli olan referans endekse göre yapılsaydı, Ana ortaklık Banka'nın özkaynaklar altındaki menkul kıymetler değerlendirme farkları 2.267 TL azalacak, net dönem karı 7.495 TL artarak 626.203 TL olacaktı.

4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	--	97

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

b. Faiz giderleri

1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	49.144	324.398	87.151	275.813
TC Merkez Bankasına	--	55.612	--	12.143
Yurtiçi Bankalara	43.610	7.702	86.764	27.585
Yurtdışı Bankalara	5.534	261.084	387	291.148
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	--	--	--	--
Diğer Kuruluşlara	--	--	--	--
Toplam	49.144	324.398	87.151	330.876

Kullanılan kredilere verilen faizler, ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	1.904	4.643

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	98.650	--	185.525	--

4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	--	11.069	--	--	--	--	--	11.069
Tasarruf Mevduatı	849	111.111	625.458	13.270	11.344	31.746	207	793.985
Resmi Mevduat	--	1.274	960	984	7	74	--	3.299
Ticari Mevduat	--	94.042	104.401	3.183	5.731	832	--	208.189
Diğer Mevduat	--	3.209	14.793	8.655	4.247	999	--	31.903
7 Gün İhbarlı Mevduat	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	849	220.705	745.612	26.092	21.329	33.651	207	1.048.445
Yabancı Para								
Dth	6.700	173.107	61.126	11.482	5.079	8.948	--	266.442
Bankalararası Mevduat	1.456	3.943	--	--	--	--	--	5.399
7 Gün İhbarlı Mevduat	--	--	--	--	--	--	--	--
Kıymetli Maden Depo	1	53	573	78	342	669	30	1.746
Toplam	8.157	177.103	61.699	11.560	5.421	9.617	30	273.587
Genel Toplam	9.006	397.808	807.311	37.652	26.750	43.268	237	1.322.032

c. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	148.314.955	164.477.542
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	99.042	40.516
Türev Finansal İşlemlerden Kar	2.856.226	4.844.545
Kambiyo İşlemlerinden Kar	145.359.687	159.592.481
Zarar (-)	147.952.972	164.346.939
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	67.807	47.288
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	2.092.310	4.070.260
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	145.792.855	160.229.391
Net Ticari Kar/Zarar	361.983	130.603

Türev finansal işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net kar/(zarar) tutarı 1.060.419 TL'dir (1 Ocak - 31 Mart 2019: (197.573) TL).

d. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

Diğer faaliyet gelirleri, çeşitli bankacılık hizmetleri karşılığında müşterilerden elde edilen ücret gelirleri, duran varlık satışı gelirleri, operasyonel kiralama gelirleri ve gayrimenkul değerlendirme artışlarından oluşmaktadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

e. Beklenen kredi zararı karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (*)	1.949.126	1.112.813
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	168.020	(50.244)
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	525.131	683.561
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	1.255.975	479.496
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	--	--
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	--	--
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	--	--
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Karşılıkları	--	--
İştirakler	--	--
Bağlı Ortaklıklar	--	--
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	--	--
Diğer	118.973	(141)
Toplam	2.068.099	1.112.672

(*) DFH Grup, 2018 yılından itibaren kredilere ait beklenen kredi zarar karşılıkları ile kredi karşılıklarından yapılan iptal ve tahsilatları netleştirerek finansal tablolarına yansıtmaktadır.

f. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri (*)	517.292	431.098
Kıdem Tazminatı Karşılığı (*)	16.035	13.355
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	--	--
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	--	--
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri (**)	96.872	88.993
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	--	--
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	--	--
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	38.979	31.383
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Giderleri	--	--
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Değer Düşüş Gideri	--	--
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Amortisman Gideri	2.468	598
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	--	--
Diğer İşletme Giderleri	311.858	293.341
Faaliyet Kiralama Giderleri (**)	18.366	19.893
Bakım ve Onarım Giderleri	19.456	26.926
Reklam ve İlan Giderleri	17.225	25.256
Diğer Giderler (***)	256.811	221.266
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	5.546	297
Diğer	197.184	163.183
Toplam	1.186.234	1.022.248

(*) Personel giderleri ve kıdem tazminatı karşılığı gelir tablosunda "Personel giderleri" satırında gösterilmektedir.

(**) TFRS 16 etkisini içermektedir.

(***) Diğer işletme giderleri içinde yer alan diğer giderler 20.445 TL (1 Ocak - 31 Mart 2019: 20.347 TL) tutarında haberleşme, 49.231 TL (1 Ocak - 31 Mart 2019: 40.767 TL) tutarında bilgi işlem bakım onarım ve program kiralrı, 6.602 TL (1 Ocak - 31 Mart 2019: 8.967 TL) tutarında kırtasiye, 596 TL (1 Ocak - 31 Mart 2019: 1.794 TL) tutarında temsil ağırlama, 15.600 TL (1 Ocak - 31 Mart 2019: 13.864 TL) tutarında ısıtma ve aydınlatma, 64.436 TL (1 Ocak - 31 Mart 2019: 51.675 TL) tutarında kredi kartı hizmet bedeli ve 99.901 TL (1 Ocak - 31 Mart 2019: 83.852 TL) tutarında diğer giderleri içermektedir.

g. Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama

1 Ocak - 31 Mart 2020 dönemine ait DFH Grup'un sürdürülen faaliyet vergi öncesi karı 849.307 TL (1 Ocak - 31 Mart 2019: 642.629 TL) tutarındadır.

h. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

1. Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da gideri

1 Ocak - 31 Mart 2020 dönemine ait sürdürülen faaliyetler cari vergi gideri 70.102 TL (1 Ocak - 31 Mart 2019: 103.764 TL); ertelenmiş vergi gideri 671.512 TL (1 Ocak - 31 Mart 2019: 620.150 TL) ve ertelenmiş vergi geliri ise 511.015 TL (1 Ocak - 31 Mart 2019: 598.036 TL) tutarındadır.

Durdurulan faaliyetler cari vergi gideri bulunmamaktadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

i. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar

1. 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

DFH Grup'un cari ve önceki dönemine ilişkin olarak olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelirleri, kredi ve menkul kıymet faiz gelirleri ile diğer bankacılık hizmet gelirleridir. Temel gider kaynakları ise kredi ve menkul kıymetlerin fonlama kaynağı olan mevduat ve benzeri borçlanma kalemlerinin faiz giderleridir.

2. Azınlık paylarına ait kar/(zarar)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık Paylarına Ait Kar/(Zarar)	2.711	67

3. Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahminlerinde yapılan herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

- j. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplara ilişkin bilgi

Diğer Alınan Ücret ve Komisyonlar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi kartı takas ve diğer komisyonları	350.474	487.092
Dosya masraf karşılıkları	221.578	114.774
Üye işyeri / POS komisyonları	233.003	127.984
Sigorta hizmetleri	150.534	99.660
Aracılık hizmetlerinden	71.513	32.920
Havale komisyonları	22.421	20.585
Hesap yönetim ücretleri	21.591	19.409
Ekspertiz ücretleri	4.314	3.168
Diğer	75.935	48.351
Toplam	1.151.363	953.943

Diğer Verilen Ücret ve Komisyonlar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi kartı / POS komisyonları	242.886	182.253
EFT için verilen ücret ve komisyonlar	4.589	3.916
Diğer	33.240	21.903
Toplam	280.715	208.072

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

V. DFH Grup'un dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

a. DFH Grup'un dahil olduğu risk grubuna ait kredi ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

Cari Dönem

Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	11	31.543	119.015	4.963	329.133	--
Dönem Sonu Bakiyesi	--	41.810	132.304	4.963	381.111	--
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	2	28	817	--	1	--

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinde tanımlanmıştır.

Önceki Dönem

Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	13.631	30.404	11.790	1.677	34	--
Dönem Sonu Bakiyesi	11	31.543	119.015	4.963	329.133	--
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	93	22	131	--	--	--

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinde tanımlanmıştır.

b. DFH Grup'un dahil olduğu risk grubuna ait mevduat ve kredilere ilişkin bilgiler

Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları (**)		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiyesi	155.491	137.535	8.130.445	11.965.213	35.172	16.720
Dönem Sonu Bakiyesi	89.330	155.491	6.163.393	8.130.445	19.064	35.172
Verilen Faiz ve Komisyon Gideri	1.904	4.643	97.435	154.215	220	--

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinde tanımlanmıştır.

(**) ENBD'den temin edilen 1.050 milyon ABD Doları ve 115 milyon Avro tutarında sermaye benzeri kredileri de içermektedir.

c. DFH Grup'un dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ve benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler:						
Dönem Başı Bakiyesi	--	--	594.000	--	--	--
Dönem Sonu Bakiyesi	--	--	--	594.000	--	--
Toplam Kar/(Zarar)	--	--	(2.142)	(1.177)	(548)	--
Risken Korunma Amaçlı İşlemler:						
Dönem Başı Bakiyesi	--	--	--	--	--	--
Dönem Sonu Bakiyesi	--	--	--	--	--	--
Toplam Kar/(Zarar)	--	--	--	--	--	--

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinde tanımlanmıştır.

d. Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler

31 Mart 2020 tarihi itibarıyla Grup üst yönetime 35.587 TL (31 Mart 2019: 10.949 TL) tutarında ödeme yapılmıştır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

e. DFH Grup'un dahil olduğu risk grubuyla olan işlemleri hakkında bilgiler

31 Mart 2020 tarihi itibarıyla risk grubu şirketlerine kullandırılan nakdi krediler ve diğer alacakların toplam krediler ve bankalara oranı %0,33, risk grubu şirketlerinden temin edilen mevduat ve kullanılan kredilerin toplam mevduat ve kullanılan kredilere oranı %3,36, risk grubu şirketlerine kullandırılan gayrinakdi kredilerin toplam gayrinakdi kredilere oranı ise %0,13'tür.

DFH Grup'un dahil olduğu risk grubu, Deniz Leasing ile finansal ve faaliyet kiralama işlemleri gerçekleştirmektedir. Ana ortaklık Banka, şubeleri aracılığıyla Deniz Yatırım için acentalık hizmeti vermektedir. Bu işlemlere ait tutarlar konsolidasyon düzeltmeleri kapsamında ekli finansal tablolardan çıkarılmıştır.

VI. Bilanço sonrası hususlar

Ana ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun 25 Şubat 2020 tarihli toplantısında; yurt dışında satılmak üzere, bir veya birden fazla ihraç yoluyla gerçekleştirilecek, ihraç tarihlerindeki piyasa koşullarına göre belirlenecek çeşitli tertip ve vadelerde, sabit ve/veya değişken faiz oranlarına sahip, yürürlükteki ilgili mevzuata uygun şekilde, EMTN (Euro Medium Term Note) Programı tahtında veya EMTN Programından bağımsız olarak gerçekleştirilecek, toplamda 3.000.000.000 ABD doları (3 milyar ABD Doları) veya muadili yabancı para veya Türk Lirası tutarına kadar tahvil veya benzeri türden borçlanma aracı ihracı yapılmasına; bu toplam miktarın, 1.000.000.000 ABD doları (1 milyar ABD Doları) veya muadili yabancı para veya Türk Lirası tutarı kadarına denk gelen kısmının 5 Eylül 2013 tarihli ve 28756 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik"te belirtilen nitelikleri haiz ve özkaynak hesaplamasına dahil edilecek nitelikte tahvil veya borçlanma aracı niteliğindeki diğer sermaye piyasası araçları ihraçlarına ilişkin olarak kullanılabilmesine ve bu kapsamda gerekli işlemlerin yürütülmesi için Genel Müdürlüğe yetki verilmesine karar verilmiştir. Yönetim Kurulu kararı doğrultusunda yurt dışında satılmak üzere gerçekleştirilmesi planlanan tahvil veya borçlanma aracı niteliğindeki diğer sermaye piyasası araçları ihraçlarına ilişkin başvuru SPK'nın 2 Nisan 2020 tarih ve 19/462 sayılı kararıyla onaylanmıştır. Bu kapsamda 5 Mayıs 2020 tarihi itibarıyla 3 milyar ABD Doları karşılığı tutarında EMTN (Euro Medium Term Notes) programı kurulmuş ve program kapsamında farklı para birimlerinde ve farklı vadelerde ihraç yapmaya hazır hale getirilmiştir.

ALTINCI BÖLÜM

BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

DFH Grup'un kamuya açıklanan konsolide finansal tablo ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member Firm of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 12 Mayıs 2020 tarihli bağımsız sınırlı denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

DFH Grup'un faaliyetleriyle ilgili olan, ancak yukarıdaki bölümlerde belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnot bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

(*) Yedinci Bölüm'deki tutarlar aksi belirtilmedikçe tam TL tutar ifade etmektedir.

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Denizbank, 2019 yılında MENAT bölgesinin önde gelen bankacılık gruplarından ENBD'ye katılımından bu yana, grubun tam desteğiyle ve sağlam adımlarla ilerleyişini sürdürüyor. Banka, ulusal ekonomiye katkı sağlamayı görev kabul ederek, Türk bankacılık sektöründe kilit rol oynamaya devam ediyor.

Devam etmekte olan koronavirüs - COVID -19 salgını, 2020 yılının ilk çeyreğinde dünyanın dört bir yanındaki ekonomilerin yanı sıra, toplum sağlığı, kişilerin günlük yaşantıları ve ekonomik refahlarını da önemli ölçüde etkiledi. Türkiye'de hükümet yetkilileri, vatandaşlarını bu benzeri görülmemiş durumdan korumak için gerekli önleyici tedbirleri hızla devreye aldı. Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ile işbirliği yapmak suretiyle Denizbank, çalışanları ve müşterilerinin sağlığı ve güvenliği için gerekli önlemleri alarak, bu süre zarfında bankacılık hizmetlerine de güvenli ve kesintisiz erişim sağladı. Bu süreçte dijital platformlarımız ve alternatif dağıtım kanallarımız aracılığıyla müşterilerimize 7/24 hizmet vermeye devam ediyoruz.

Müşterilerimizin mali güvenliği ve ekonomik refahını sağlamaya yönelik görev bilincimizin bir parçası olarak, salgının ülkede yaratacağı ekonomik etkileri en aza indirmek amacıyla Türk hükümet yetkililerinin aldığı vizyoner aksiyonları destekliyoruz. Bu kapsamda, müşterilerimize, kredi geri ödemelerinin ertelenmesi, kredi limitlerinin artırılması ve kredilerin yeniden yapılandırılması gibi birtakım uygulamaları devreye alarak, bu benzeri görülmemiş durum karşısında yaşadıkları kısa vadeli finansal sorunlarının üstesinden gelmeleri için destek olduk. KOBİ, perakende ve kurumsal müşterilerimize de, işlerinin devamlılığını sağlayabilmeleri için kredi imkânları sağladık. Denizbank, ayrıca, salgından etkilenenlere gerek nakdi gerek erzak temini için bağış yoluyla Milli Dayanışma Kampanyası'na katkıda bulundu.

Zorlayıcı süreçlerde dahi istikrarlı büyüme sergileyen Denizbank; KOBİ ve tarım sektörleri için güvenilir bankacılık partneri kimliğiyle, inovatif çözümleri, sağlam finansal profili, güçlü ve aynı zamanda deneyimli yönetim kadrosu ve ENBD'nin tam desteği ile konumunu korumaya devam ediyor.

Denizbank önümüzdeki dönemde de müşterilerini yolculuğunun merkezinde tutmaya devam ederken, inovasyonu, veriyi ve dijitalleşmeyi merkeze alan stratejilerine odaklanmayı sürdürecektir. ENBD'nin tam desteği ve uzmanlığı ile inovatif ürün ve hizmetlerimizi bir araya getirerek, MENAT bölgesinde mükemmel bankacılık deneyiminin öncüsü olmaya devam edeceğiz.

Genel Müdür Mesajı

Denizbank için 2019 yılındaki en önemli gelişme, hissedarımız ENBD ile yeni döneme merhaba dememiz olmuştu. Dünyada ve ülkemizde ekonomik dalgalanmaların hissedildiği bir konjonktürde, ülkemiz adına büyük değer arz eden bu önemli yatırım sonrasında, Denizbank ismimiz ve üst yönetim kadromuzla, Dubai'nin en büyük ve Körfez İşbirliği Ülkeleri'nin (GCC) ise üçüncü en büyük bankası olan ENBD'nin güçlü rüzgârını arkamıza alarak, daha büyük hedeflere doğru yolumuza devam ediyoruz.

2020 yılının ilk çeyreği, tüm dünyada etkili olan koronavirüs (COVID-19) salgınının ülkemizde de toplum sağlığını, sosyal yaşamı ve ekonomiyi önemli ölçüde etkilediği bir dönem olarak tarihteki yerini aldı. Başta Sağlık Bakanlığımız olmak üzere ilgili tüm kurumlar ve elbette ekonomi yönetimimiz tarafından salgına ve olumsuz sosyo-ekonomik etkilerine karşı yürütülen yoğun mücadele sürecinde, Türk Bankacılık sektörü de gerek çalışanlarının ve müşterilerinin sağlığının korunması gerek müşterilerinin ihtiyaçlarının kesintisiz sağlanması gerek ekonomik istikrarın sürdürülebilmesi ve bu sürecin en az hasarla geride bırakılması adına kamu görevi ifa ettiğinin bilinci ile hareket ederek; milli dayanışmanın önde gelen destekçilerinden oldu.

Denizbank bu zorlu süreçte, ekonomi otoriteleri tarafından açıklanan önlemlere paralel olarak; salgının neden olduğu olumsuz koşulların müşterileri açısından yaratabileceği kısa vadeli finansal sorunlara karşı bireysel ve ticari müşterilerini rahatlatan tedbirleri uygulamaya koydu. Talep eden müşterilerinin anapara, faiz ve taksit ödemelerinin ertelenmesi, şube dışı kanallardan yapılacak EFT ve havale işlemlerinin ücretsiz yapılması ve günlük ücretsiz para çekme limitlerinin yükseltilmesi gibi uygulamaları başlattı.

Kuruluşundan bu yana kaynaklarını ülkemizin gelişimi ve geleceği için seferber eden Denizbank, bu dönemde değişen ekonomik koşullara adapte olmaya çalışan KOBİ'ler başta olmak üzere kurumsal ve ticari işletmeler için kredi desteğini hayata geçirdi. TBB tarafından KOBİ, kurumsal ve ticari müşterilere yönelik olarak koronavirüs salgınının istihdam, üretim, ticaret ve ödeme sistemine olası etkilerini en az düzeyde tutulması

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

amacıyla açıklanan Çek Ödemesi Destek Kredisi ve Ekonomik İstikrar Kalkanı Kredi Desteği programlarını Mart ayı sonu itibarıyla başlattı.

Bankamız, bu hassas süreçte ekonomimizin bel kemiği olan KOBİ'lerimiz için elini tekrar taşın altına koyarak, TOBB ve KGF ile yapılan iş birliği ile üçüncüsü hayata geçirilen Nefes Projesi'ne katılan ve projenin başlamasına olanak sağlayan ilk banka oldu. TOBB Nefes Projesi kapsamında; Türkiye Odalar ve Borsalar Birliği'ne bağlı oda ve borsa üyesi olan KOBİ'lere özel, 2020 yılında 6 ila 8 ay süreyle anapara ve faiz ödemesiz, 2021 yılında ise aylık ödemeli 12 eşit taksitli ve yüzde 7,5 yıllık faiz oranıyla kredi imkanı sağlandı.

Çiftçilerimizin tarımsal faaliyetlerine devam etmesi amacıyla; aylık ödemeli kredilerinin ötelenmesi ve Üretici Kart ile yapacakları tarımsal girdi alışverişlerinde faizsiz dönem avantajı ile hasatta ödeme imkanı sunulan yeni kampanyalar devreye alındı. Benzer şekilde kredi satış kanalları genişletilirken, tahsis süreçleri merkezi yeni ön onaylı süreçler vasıtası ile kolaylaştırıldı.

Bu süreçte faaliyetlerini kesintisiz sürdüren Denizbank, 2020 yılının ilk üç ayında aktif, kredi ve mevduatta ihtiyatlı büyümesini sürdürdü. Bankanın aktifleri 2020 yılının ilk üç ayında konsolide bazda 228,4 milyar TL ve konsolide olmayan bazda 168,0 milyar TL olarak gerçekleşti. Müşteri mevduatı konsolide bazda 160,6 milyar TL'ye ulaştı. Türkiye'nin 81 ilinde faaliyet gösterenlere ilave olarak yurtdışındaki 43 adet iştirak şubesiyle toplamda 752'ye ulaşan şube ağı ve son bir yılda %7,9 büyüme gösteren müşteri tabanı, bu artıştaki en önemli faktörler oldu.

Denizbank 2020 yılının ilk üç ayında topladığı kaynakları ekonomiye aktarmaya devam ederek, konsolide nakdi kredi hacmini 154,9 milyar TL'ye, konsolide olmayan nakdi kredi hacmini 105,4 milyar TL'ye, konsolide bazda nakdi ve gayrinakdi kredi hacmi toplamını ise 191,8 milyar TL'ye erdirdi.

Özkaynaklar 20,2 milyar TL'ye yükselirken; sermaye benzeri kredi dahil özkaynaklar da 25,4 milyar TL oldu.

2020 yılının ilk üç ayında konsolide net kâr 619 milyon TL'ye ulaşırken; konsolide olmayan bazda net kâr ise 621 milyon TL olarak gerçekleşti.

2019 yılında büyük veri odaklı dijital dönüşüm süreci kapsamında insanın ve dijitalin el ele vererek yenilikçi hizmetleri hayata geçirdiği "fijital" stratejisi sayesinde fiziksel veya dijital kanallarını başarıyla entegre eden Denizbank, bu kritik süreçte müşterilerinin hayatını kolaylaştırmayı sürdürdü.

Milli mesele olarak ele aldığı tarımda 1,3 milyonu aşan üreticiye sağladığı 14,4 milyar TL'lik finansman ve %44,5 pazar payıyla özel bankalar arasındaki liderliğini de sürdüren bankamız; sektörün ihtiyaç haritasını göz önünde bulunduran bir hizmet modeliyle tarımı tüm gücüyle desteklemeye devam etti. Teknolojiye dayalı verimliliği artırmak üzere hayata geçirilen 'Deniz'den Toprağa' uygulaması, 147 binden fazla çiftçinin tarladaki akıllı danışmanı olarak, onların ihtiyaçlarını karşıladı. Böylece çiftçilere üretim alanlarını uydu görüntüsü ile takip olanağı da sunarak; tarımın dijital dönüşümünde üstlendiği önderlik rolünü perçinledi.

Finans sektörünün ihtiyaç duyduğu bilgi teknolojileri hizmetlerini yenilikçi bakış açısıyla sunan Intertech, bilişim sektöründeki kadın istihdamını artırmak amacıyla lise çağlarındaki kız öğrencilere yönelik bir inisiyatif üstlendi. Altmış kız öğrencinin tam gün boyunca bilişim sektörünün dinamiklerini yerinde gördükleri, kadın yöneticiler ve çalışanlarla fikir alışverişinde bulundukları bir etkinlik düzenleyen Intertech, öğrencileri teknoloji sektöründe kariyer yapma yönünde teşvik etti.

Denizbank, finansal faaliyetlerinin yanı sıra eğitim, teknoloji, kültür, sanat ve spora da destek vererek toplumsal gelişime değer katmayı önceliklendiren bir banka. Türkiye'de sporun gelişimi ve geniş tabana yayılması için uzun yıllardır farklı kanallardan destek veren Denizbank 2020 yılının ilk çeyreğinde, bir yandan Türkiye Futbol Federasyonu ile 3 yıl sürecek iş birliği anlaşması imzalayıp, tüm erkek Milli Futbol Takımlarının ana sponsorluğunu üstlenerek; diğer yandan çocukların sosyal ve kültürel yaşama daha fazla dahil olmasına destek sunmak amacıyla hayata geçirdiği, opera alanında dünyada bir ilk olan Denizbank Çocuk Operası ile sanat ve spora verdiği güçlü desteği sürdürdü.

DFHG Şirketlerindeki Değişiklikler

Denizbank A.Ş. Sermaye Artırımı

09.01.2020 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında Banka'nın 3.316.100.000 TL olan ödenmiş sermayesinin 2.380.000.000 TL nakden artırılması ve Banka'nın Esas Sözleşmesi'nin "BANKANIN SERMAYESİ" başlıklı 6. maddesinin değiştirilmesi hususunun Genel Kurul onayına sunulmasına karar verilmiş ve 3 Şubat 2020 tarihinde gerçekleştirilen Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda değişiklik onaylanmıştır.

Denizbank AG sahipliğindeki DenizLeasing paylarının Denizbank tarafından satın alınması

16 Ocak 2020 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında Denizbank AG'nin maliki bulunduğu Deniz Finansal Kiralama A.Ş.'nin %51 oranındaki payının yapılan değerlendirme sonucu tespit edilen 193,1 milyon Avro tutarındaki şirket değeri üzerinden satışa konu paylara tekabül eden 98,5 milyon Avro bedel Bankamız tarafından 24 Ocak 2020 tarihinde ödenerek söz konusu payların Bankamıza devri gerçekleştirilmiştir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Dönem İçinde Yapılan Esas Sözleşme Değişiklikleri

Banka'nın 3.316.100.000 TL olan ödenmiş sermayesinin 2.380.000.000 TL nakden artırılması kapsamında Banka'nın Esas Sözleşmesi'nin "BANKANIN SERMAYESİ" başlıklı 6. maddesi 3 Şubat 2020 tarihinde gerçekleştirilen Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda onaylanarak değiştirilmiştir.

Bununla birlikte, SPK'nın Ortaklıktan Çıkarma ve Satma Hakları Tebliği(II-27.2) çerçevesinde "ortaklıktan çıkarma" sürecinin sonucu olarak DenizBank paylarının kottan çıkmasını takiben, DenizBank SPK Mevzuatının kapsamından çıkmıştır. Bu çerçevede, Esas Sözleşmenin 3, 4, 7, 8, 10, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 20, 21, 22, 23, 29, 32, 33, 35, 36 ve 37. Maddeleri de buna uygun olarak değiştirilmiş ve değişiklikler sermaye artışına ilişkin gerçekleştirilen Olağanüstü Genel Kurul toplantısında onaylanmıştır.

Rating Notlarında Yapılan Değişiklikler

Moody's ve Fitch Ratings tarafından derecelendirilen Denizbank kredi notlarında, 2020 yılı içerisinde meydana gelen değişiklikler aşağıdaki gibidir:

Fitch Ratings, 14 Şubat 2020 tarihinde Denizbank'ın "B+" olan uzun vade yabancı para ve "BB-" olan uzun vade yerel para notlarını teyit etmiş, görünümünü "Durağan" olarak duyurmuştur. "b+" olan finansal dayanıklılık notunu, "B" olan kısa vadeli yabancı ve yerel para notları ile "4" olan destek notunu teyit etmiş olup, "AA (tur)" olan ulusal notunu da teyit ederek, görünümünü "Durağan" olarak duyurmuştur.

Kredi notlarının son durumu aşağıdaki gibidir:

Moody's*	
Görünüm	Negatif
Uzun Vadeli Yabancı Para Mevduat	B3
Kısa Vadeli Yabancı Para Mevduat	Not Prime
Uzun Vadeli Yerel Para Mevduat	B3
Kısa Vadeli Yerel Para Mevduat	Not Prime
Temel Kredi Değerlendirmesi (BCA)	caa1

*18.06.2019 tarihi itibarıyla

Fitch Ratings**	
Görünüm	Durağan
Uzun Vadeli Yabancı Para	B+
Kısa Vadeli Yabancı Para	B
Uzun Vadeli Yerel Para	BB-
Kısa Vadeli Yerel Para	B
Finansal Dayanıklılık	b+
Destek	4
Ulusal	AA (tur) (Durağan)

**14.02.2020 tarihi itibarıyla

Finansal Bilgiler

a. Bankacılık Sektörüne Genel Bir Bakış

Bankacılık sektörü 2020 yılı Mart ayı verileri* ile değerlendirilmiştir.

-Kredi hacminin (mali kesim kredileri hariç)	2.871 milyar TL
TL Kredi Hacmi (mali kesim kredileri hariç)	1.795 milyar TL
YP Kredi Hacmi (mali kesim kredileri hariç)	168 milyar \$
-Mevduat hacminin (bankalararası mevduat hariç)	2.770 milyar TL
TL Mevduat Hacmi (bankalararası mevduat hariç)	1.337 milyar TL
YP Mevduat Hacmi (bankalararası mevduat hariç)	223 milyar \$

2020 yılının ilk üç ayında bankacılık sektörü kredi toplamı 2.871 milyar TL'ye ulaşmıştır. KOBİ, ticari ve kurumsal krediler ve ihtiyaç kredileri toplam kredi artışında öncelikli etkisi olan segmentler olmuştur. Toplam tüketici kredileri 510 milyar TL'ye ulaşırken, toplam kredi kartları kredi bakiyesi 153 milyar TL'dir. KOBİ kredileri 2020 yılının ilk üç ayda 663 milyar TL'ye ulaşmıştır. Takipteki krediler oranı 2019 yılını %5,4 ile kapatırken, 2020 yılı Mart ayı itibarıyla %5,1 olarak gerçekleşmiştir.

Mevduat toplamı Mart 2020'de 2.770 milyar TL'ye ulaşmıştır. Sektörün özkaynak toplamı ise ilk üç ay sonunda 500 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Bankacılık sektörünün ilk üç aylık net kârı ise 15,8 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

* BDDK'nın haftalık ve aylık bülteninden alınan katılım bankaları dahil rakamlardır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

b. Özet Finansal Göstergeler

Özet Konsolide Finansal Göstergeler (milyon TL)		
Bilanço	31/03/2020	31/12/2019
Menkul Kıymetler ⁽¹⁾	22.983	21.455
Krediler, net	154.870	142.786
Nakit ve Nakit Benzerleri	38.955	43.639
Toplam Aktifler	228.382	217.314
Müşteri Mevduatı ⁽²⁾	160.599	154.459
Vadeli	120.907	118.622
Vadesiz	39.692	35.837
Alınan Krediler ⁽³⁾	18.054	15.187
İhraç Edilen Menkul Kıymetler ⁽³⁾	4.075	4.215
Sermaye Benzeri Kredi	5.140	7.037
Özkaynak	20.249	17.749
Ödenmiş Sermaye	5.696	3.316
Gayrinakdi Krediler	36.882	34.473
Gelir Tablosu	31/03/2020	31/03/2019
Faiz Gelirleri	4.524	4.873
Faiz Giderleri	(1.883)	(3.187)
Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri	692	573
Faiz Dışı Gelirler	1.744	1.302
Faiz Dışı Giderler	(1.588)	(1.232)
Vergi Karşılığı	(231)	(126)
Net Kâr	619	517
Diğer Göstergeler	31/03/2020	31/12/2019
Şube Sayısı ⁽⁴⁾	752	751
Personel Sayısı	14.352	14.343
ATM Sayısı	3.215	3.029
POS Sayısı	131.526	132.860
Kredi Kartı Sayısı	4.974.289	4.865.643

⁽¹⁾Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar, Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar ile İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar toplamıdır.

⁽²⁾ Bankalar mevduatı hariç tutulmuştur.

⁽³⁾ Yapılandırılmış işletme DFS Funding Corp. tarafından ihraç edilmiş olan menkul kıymetler "ihraç edilen menkul kıymetler" hesabına sınıflanmıştır.

⁽⁴⁾ İştirak şubeleri dahildir.

c. Mali Durum ve Risk Yönetimine İlişkin Göstergeler

(milyon TL)	Konsolide	
	31/03/2020	31/12/2019
Sermaye Yeterlilik Oranı (%)	14,60	14,33
Özkaynak	20.249	17.749
Özkaynak Kârlılığı (%)	13,03	7,87
Sorunlu Krediler/Toplam Brüt Nakit Krediler Oranı (%)	7,50	7,54