

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ VE MALİ ORTAKLIKLARI

30 EYLÜL 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") 30 Eylül 2020 tarihli ilişikteki konsolide bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz 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 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla finansal durumunun, finansal performansının ve aynı tarihte sona eren dokuz 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 30 Eylül 2019 tarihinde sona eren dokuz 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 25 Ekim 2019 tarihli sınırlı denetim raporunda sırasıyla olumlu görüş verilmiş ve olumlu sonuç bildirilmiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle 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**

Yaman Polat, SMMM

Sorumlu Denetçi

İstanbul, 5 Kasım 2020

DENİZBANK A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ 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 BÜYESİNE 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.

5 Kasım 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	16
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
----	---	----

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
30 EYLÜL 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) (3)}		
Mohamed Hadi Ahmed Abdulla Alhussaini	Başkan Vekili	--
Nihat Sevinç	Başkan Vekili	--
Hakan Ateş	Üye, Genel Müdür	--
Deniz Ülke Arıboğan	Üye	--
Derya Kumru	Üye	--
Shayne Keith Nelson	Üye	--
Jonathan Edward Morris	Üye	--
Tanju Kaya ⁽¹⁾	Üye	--
Denetim Komitesi ⁽²⁾		
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	--
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 Akademi	--
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 atanmıştır.

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

⁽³⁾ Ana ortaklık Banka'nın Yönetim Kurulu Üyelerinden Wouter G.M. Van Roste 30 Temmuz 2020 tarihi itibarıyla görevinden istifaen ayrılmıştır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 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 30 Eylül 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

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla yurtiçindeki 706 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
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

VARLIKLAR	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (30/09/2020)			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2019)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		15.233.810	62.245.646	77.479.456	11.849.972	48.127.729	59.977.701
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		6.937.209	45.416.919	52.354.128	4.695.803	38.938.309	43.634.112
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(5.1.a)	1.485.709	33.286.400	34.772.109	1.530.609	34.141.244	35.671.853
1.1.2 Bankalar	(5.1.a)	1.565.366	12.134.906	13.700.272	1.903.476	4.801.906	6.705.382
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		3.886.211	-	3.886.211	1.261.789	-	1.261.789
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		77	4.387	4.464	71	4.841	4.912
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5.1.b)	17.540	698.639	716.179	20.633	485.623	506.256
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		5.275	25.568	30.843	18.389	3.051	21.440
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		2.187	213.208	215.395	44	153.472	153.516
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		10.078	459.863	469.941	2.200	329.100	331.300
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5.1.c)	7.204.974	13.518.091	20.723.065	6.147.636	8.026.934	14.174.570
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		7.126.804	12.863.286	19.990.090	6.069.466	7.242.150	13.311.616
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		78.170	310	78.480	78.170	227	78.397
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	654.495	654.495	-	784.557	784.557
1.4 Türev Finansal Varlıklar		1.074.087	2.611.997	3.686.084	985.900	676.863	1.662.763
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	(5.1.b)	1.074.087	2.611.997	3.686.084	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)		84.117.334	94.228.698	178.346.032	69.796.431	79.761.375	149.557.806
2.1 Krediler	(5.1.d)	89.417.348	92.322.738	181.740.086	72.255.743	76.632.862	148.888.605
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(5.1.i)	609.415	2.691.897	3.301.312	513.049	2.197.532	2.710.581
2.3 Faktoring Alacakları		2.025.463	295.510	2.320.973	1.388.379	186.547	1.574.926
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(5.1.e)	3.959.755	3.253.496	7.213.251	4.037.660	2.735.394	6.773.054
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		3.959.755	3.253.496	7.213.251	4.037.660	2.735.394	6.773.054
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		11.894.647	4.334.943	16.229.590	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	318	762.289	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	318	745.893	745.575	233	745.808
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		745.575	318	745.893	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)		1.311.448	361.489	1.672.937	1.364.090	288.076	1.652.166
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		341.493	50.733	392.226	301.199	38.779	339.978
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		341.493	50.733	392.226	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)	316.534	120.128	436.662	260.787	57.865	318.652
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(5.1.l)	1.580.765	9.336	1.590.101	1.037.985	7.360	1.045.345
X. DİĞER AKTİFLER (Net)	(5.1.n)	4.591.538	2.126.352	6.717.890	2.386.842	1.054.699	3.441.541
VARLIKLAR TOPLAMI		108.473.573	159.142.700	267.616.273	87.977.957	129.336.116	217.314.073

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

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

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (30/09/2020)			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2019)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(5.II.a)	52.662.851	129.319.459	181.982.310	51.860.131	106.349.053	158.209.184
II. ALINAN KREDİLER	(5.II.c)	1.754.055	27.508.142	29.262.197	941.524	14.245.904	15.187.428
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		715.299	4.405.011	5.120.310	113.392	345.656	459.048
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(5.II.d)	3.625.486	600.144	4.225.630	3.935.477	279.296	4.214.773
4.1 Bonolar		2.822.570	373.930	3.196.500	3.626.080	-	3.626.080
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller		802.916	226.214	1.029.130	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		460.479	1.215.982	1.676.461	188.257	692.618	880.875
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım	(5.II.b)	460.479	1.215.982	1.676.461	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)	557.024	75.865	632.889	547.355	71.247	618.602
X. KARŞILIKLAR	(5.II.h)	1.917.327	195.348	2.112.675	1.734.174	123.552	1.857.726
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		489.283	29.872	519.155	337.981	21.938	359.919
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar		1.428.044	165.476	1.593.520	1.396.193	101.614	1.497.807
XI. CARİ VERGİ BORCU	(5.II.i)	302.509	4.717	307.226	331.211	3.857	335.068
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(5.II.i)	6.011	92.752	98.763	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		-	6.131.554	6.131.554	-	7.037.253	7.037.253
14.1 Krediler		-	6.131.554	6.131.554	-	7.037.253	7.037.253
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(5.II.e)	5.723.553	7.904.932	13.628.485	4.071.344	6.611.761	10.683.105
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(5.II.k)	10.179.452	12.258.321	22.437.773	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		330.078	64.459	394.537	679.604	47.309	726.913
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	(7.292.856)	9.312.695	2.019.839	(4.166.463)	5.178.209	1.011.746	7.294.331
16.5 Kâr Yedekleri		8.279.350	1.562.572	9.841.922	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		7.756.607	1.557.553	9.314.160	6.822.203	11.173	6.833.376
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6 Kâr veya Zarar		3.045.816	1.318.595	4.364.411	1.032.449	4.277.025	5.309.474
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		1.708.633	1.053.250	2.761.883	568.878	3.437.883	4.006.761
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		1.337.183	265.345	1.602.528	463.571	839.142	1.302.713
16.7 Azınlık Payları		53.388	-	53.388	22.772	-	22.772
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		77.904.046	189.712.227	267.616.273	71.956.214	145.357.859	217.314.073

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 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 (30/09/2020)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2019)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		99.422.836	207.458.600	306.881.436	75.031.858	146.069.232	221.101.090
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(5.III.a)	12.274.753	31.374.055	43.648.808	10.606.904	23.866.157	34.473.061
1.1. Teminat Mektupları		12.020.295	20.744.668	32.764.963	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	130.167	209.188	79.021	105.025	184.046
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		11.941.274	20.614.501	32.555.775	10.506.337	15.707.361	26.213.698
1.2. Banka Kredileri		12.450	125.694	138.144	8.000	91.876	99.876
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		12.450	125.694	138.144	8.000	91.876	99.876
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		12.499	5.431.119	5.443.618	13.546	4.135.611	4.149.157
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	4.076.760	4.076.760	5.730	3.077.979	3.083.709
1.3.2. Diğer Akreditifler		12.499	1.354.359	1.366.858	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		229.509	5.072.574	5.302.083	-	3.826.284	3.826.284
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAHHÜTLER	(5.III.a)	49.405.037	14.187.776	63.592.813	42.447.877	10.942.665	53.390.542
2.1. Cayılamaz Taahhütler		48.194.001	14.055.452	62.249.453	40.560.256	10.848.227	51.408.483
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		908.300	7.453.850	8.362.150	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		16.883.650	-	16.883.650	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		2.144.886	-	2.144.886	1.973.049	-	1.973.049
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		1.977	-	1.977	1.837	-	1.837
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		27.746.575	-	27.746.575	22.664.957	-	22.664.957
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taahh.		7.199	-	7.199	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		497.414	6.601.602	7.099.016	508.127	5.312.562	5.820.689
2.2. Cayılabılır Taahhütler		1.211.036	132.324	1.343.360	1.887.621	94.438	1.982.059
2.2.1. Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		1.210.477	132.324	1.342.801	1.887.062	94.438	1.981.500
2.2.2. Diğer Cayılabılır Taahhütler		559	-	559	559	-	559
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		37.743.046	161.896.769	199.639.815	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		37.743.046	161.896.769	199.639.815	21.977.077	111.260.410	133.237.487
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		2.488.903	15.945.193	18.434.096	1.255.779	4.154.693	5.410.472
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		1.584.912	7.791.968	9.376.880	576.828	2.118.997	2.695.825
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		903.991	8.153.225	9.057.216	678.951	2.035.696	2.714.647
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		30.748.476	131.728.680	162.477.156	17.003.685	93.778.024	110.781.709
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		1.236.833	59.516.879	60.753.712	4.390.246	40.474.216	44.864.462
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		21.831.643	42.238.974	64.070.617	7.273.439	34.741.890	42.015.329
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		3.840.000	14.986.414	18.826.414	2.670.000	9.280.959	11.950.959
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		3.840.000	14.986.413	18.826.413	2.670.000	9.280.959	11.950.959
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		3.674.741	6.695.266	10.370.007	3.654.667	7.266.307	10.920.974
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		1.950.600	2.540.212	4.490.812	1.620.919	3.769.594	5.390.513
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		1.424.141	3.209.326	4.633.467	2.033.748	3.381.627	5.415.375
3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları		-	472.864	472.864	-	57.543	57.543
3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları		300.000	472.864	772.864	-	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		830.926	864.999	1.695.925	62.946	56.418	119.364
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri		93.918	753.987	847.905	62.946	-	62.946
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri		737.008	111.012	848.020	-	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		-	6.662.631	6.662.631	-	6.004.968	6.004.968
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		629.734.052	331.445.068	961.179.120	593.890.750	240.125.578	834.016.328
IV. EMANET KIYMETLER		42.916.049	17.632.553	60.548.602	74.555.931	11.018.883	85.574.814
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		139.712	-	139.712	139.814	-	139.814
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		40.072.915	14.421.830	54.494.745	71.741.449	8.494.938	80.236.387
4.3. Tahsile Alınan Çekler		1.617.066	2.434.709	4.051.775	1.488.707	1.996.891	3.485.598
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		1.085.108	441.179	1.526.287	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	334.835	336.083	1.248	191.752	193.000
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		585.782.868	312.632.875	898.415.743	518.395.181	228.151.837	746.547.018
5.1. Menkul Kıymetler		3.087.156	79.641	3.166.797	2.718.694	62.184	2.780.878
5.2. Teminat Senetleri		390.107.997	107.055.794	497.163.791	336.799.053	73.984.724	410.783.777
5.3. Emtia		18.311.447	14.312.762	32.624.209	15.967.774	10.139.026	26.106.800
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		102.159.111	93.047.710	195.206.821	99.845.858	71.451.449	171.297.307
5.6. Diğer Rehlinli Kıymetler		72.117.157	98.136.968	170.254.125	63.063.802	72.514.454	135.578.256
5.7. Rehlinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		1.035.135	1.179.640	2.214.775	939.638	954.858	1.894.496
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		729.156.888	538.903.668	1.268.060.556	668.922.608	386.194.810	1.055.117.418

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

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

			Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM	Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM
			CARİ DÖNEM (01/01- 30/09/2020)	CARİ DÖNEM (01/01- 30/09/2019)	CARİ DÖNEM (01/07- 30/09/2020)	CARİ DÖNEM (01/07- 30/09/2019)
GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot				
I.	FAİZ GELİRLERİ	(5.IV.a)	13.589.001	15.022.581	4.622.564	5.031.923
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		11.812.654	13.175.148	4.011.708	4.423.737
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		5.128	145.054	5.128	43.654
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		126.548	156.908	43.941	52.762
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		58.157	25.419	34.023	17.705
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		1.233.993	1.149.856	412.273	377.540
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		13.221	12.310	5.594	1.223
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		777.032	737.485	239.958	264.705
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		443.740	400.061	166.721	111.612
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		191.640	184.845	68.289	55.559
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		160.881	185.351	47.202	60.966
II.	FAİZ GİDERLERİ (-)	(5.IV.b)	5.525.945	9.342.284	1.834.266	2.996.158
2.1	Mevduata Verilen Faizler		3.703.572	7.185.714	1.174.864	2.284.530
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		1.166.507	1.206.830	414.116	366.845
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		157.968	96.048	79.572	18.145
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		331.387	722.216	113.227	281.376
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		106.040	110.341	35.380	40.757
2.6	Diğer Faiz Giderleri		60.471	21.135	17.107	4.505
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		8.063.056	5.680.297	2.788.298	2.035.765
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		2.323.195	2.627.298	703.458	930.836
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		2.939.494	3.498.961	886.985	1.268.614
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		357.527	337.812	128.196	118.315
4.1.2	Diğer		2.581.967	3.161.149	758.789	1.150.299
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		616.299	871.663	183.527	337.778
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		4.713	6.496	1.702	1.901
4.2.2	Diğer		611.586	865.167	181.825	335.877
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ		1.784	4.478	295	1
VI.	TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(5.IV.c)	1.013.595	(452.136)	464.220	(258.913)
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		136.428	21.934	36.794	7.987
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		1.027.941	141.320	607.759	(29.908)
6.3	Kambyo İşlemleri Kârı/Zararı		(150.774)	(615.390)	(180.333)	(236.992)
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5.IV.d)	256.675	326.108	71.758	96.262
VIII.	FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		11.658.305	8.186.045	4.028.029	2.803.951
IX.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)	(5.IV.e)	5.601.265	3.772.000	2.036.664	1.514.723
X.	DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)		264.622	60.503	25.346	(3.740)
XI.	PERSONEL GİDERLERİ (-)	(5.IV.f)	1.625.755	1.391.369	519.802	458.330
XII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(5.IV.f)	1.977.483	1.695.450	716.244	569.253
XIII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		2.189.180	1.266.723	729.973	265.385
XIV.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XV.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-	-	-
XVI.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	(5.IV.g)	2.189.180	1.266.723	729.973	265.385
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(5.IV.h)	(579.309)	(260.508)	(185.558)	(64.515)
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(193.896)	(506.796)	201.149	(327.089)
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(1.926.336)	(1.785.307)	(949.879)	(625.454)
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		1.540.923	2.031.595	563.172	888.028
XIX.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)		1.609.871	1.006.215	544.415	200.870
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)	(5.IV.i)	1.609.871	1.006.215	544.415	200.870
25.1	Grubun Kârı / Zaranı		1.602.528	1.006.300	543.388	201.003
25.2	Azinlık Payları Kârı / Zaranı (-)		7.343	(85)	1.027	(133)
	Hisse Başına Kâr/Zarar		0,28	0,30	0,10	0,06

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 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 (01/01-30/09/2020)	Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-30/09/2019)
I. DÖNEM KAR/ZARARI	1.609.871	1.006.215
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	675.717	735.002
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	(332.376)	55
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	21.965	30
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	58
2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	(348.822)	-
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(5.519)	(33)
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	1.008.093	734.947
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	4.322.865	274.845
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(252.485)	780.296
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(15.564)	10.037
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(3.982.121)	(194.513)
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	935.398	(135.718)
III. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (I±II)	2.285.588	1.741.217

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

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

[illegible]

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 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 (01/01-30/09/2020)	Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-30/09/2019)
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kân (+)		(3.597.248)	2.464.089
1.1.1 Alınan Faizler (+)		12.391.691	12.712.617
1.1.2 Ödenen Faizler (-)		5.314.883	9.126.132
1.1.3 Alınan Temettümler (+)		1.784	4.478
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar (+)		2.939.494	3.498.961
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar (+)		260.602	257.681
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar (+)		1.694.661	1.155.050
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-)		1.448.781	1.242.295
1.1.8 Ödenen Vergiler (-)		355.900	346.941
1.1.9 Diğer (+/-)		(13.765.916)	(4.449.330)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		(3.165.511)	4.205.615
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış (+/-)		(169.170)	(10.518)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış (+/-)		(4.981.441)	(1.343.348)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış (+/-)		(10.802.596)	873.100
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış (+/-)		(5.257.871)	240.301
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) (+/-)		(134.432)	(202.125)
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		6.027.263	11.536.118
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış) (+/-)		-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) (+/-)		4.641.410	(4.115.737)
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		7.511.326	(2.772.176)
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)		(6.762.759)	6.669.704
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)		(5.147.179)	(6.748.107)
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 (-)		1.336.605	340.117
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller (+)		275.049	115.649
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (-)		10.121.988	8.637.603
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (+)		5.668.172	2.113.964
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (-)		-	-
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (+)		-	-
2.9 Diğer (+/-)		368.193	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit (+/-)		5.077.204	(405.225)
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit (+)		22.483.390	18.890.084
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı (-)		17.173.310	19.077.726
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları (+)		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri (-)		-	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler (-)		232.876	217.583
3.6 Diğer (+/-)		-	-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi (+/-)		8.567.253	808.954
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		1.734.519	325.326
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)		35.787.794	27.458.248
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		37.522.313	27.783.574

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.

b. Muhasebe politikaları ve finansal tablo gösterimlerindeki değişikliklere ilişkin açıklamalar

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme 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
30 EYLÜL 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.

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019	30 Eylül 2019
ABD Doları	7,7522 TL	5,9400 TL	5,6437 TL
Avro	9,0835 TL	6,6621 TL	6,1671 TL

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

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla sona eren döneme ait net kar tutarına dahil edilen net kambiyo zararı 150.774 TL'dir (1 Ocak - 30 Eylül 2019: 615.390 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 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla 9.430.090 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 54.235 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
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

DFH Grup, yabancı para bağıli 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 bağıli 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 bağıli ortaklığı Açık Deniz Radyo ve Televizyon İletişim Yayıncılık Ticaret ve Sanayi A.Ş.; Deniz Yatırım’ın bağıli ortaklığı Ekspres Bilgi İşlem ve Ticaret Anonim Şirketi (“Ekspres Bilgi İşlem”); Denizbank AG’nin bağıli 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.

Bağıli ortaklıkların konsolide edilme esasları

Bağıli ortaklıklar sermayesi veya yönetimi doğrudan veya dolaylı olarak Ana ortaklık Banka tarafından kontrol edilen ortaklıklardır. Bağıli 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 bağıli 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 bağıli ortaklıklardaki yatırımının defter değeri ile bağıli ortaklıkların özkaynaklarında Ana ortaklık Banka’ya ait kısım netleştirilmiştir.

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

Konsolidasyonda kullanılan finansal tabloların tamamı 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal tablolar olup, benzer işlemler ve benzeri koşullardaki olaylar için aynı muhasebe politikalarının uygulanmasının sağlanması amacıyla bağıli ortaklıkların finansal tabloları üzerinde önemlilik düzeyi dikkate alınarak gerekli uyumlulaştırma düzeltmeleri yapılmıştır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 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

DFH 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
30 EYLÜL 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 yatırımın 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 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlemesi yıllık % 11 enflasyon tahminine göre yapılmıştır.

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.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 muhasebeleştirilmeden 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.

2020 yılının ilk yarısının büyük bölümünde etkisini ciddi oranda gösteren COVID-19 salgını, çoğu ülkede operasyonlarda aksaklıklara yol açtığı gibi, hem bölgesel, 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.

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 ayrımlarına devam edilmesi.

30 Eylül 2020 tarihinde sona eren raporlama dönemi itibarıyla, COVID-19'un finansal sonuçlar ve aktif kalitesi üzerindeki etkileri değerlendirilmiştir ve beklenen kredi zarar karşılıkları hesaplamasına eldeki bilgiler ve gelişmeler ışığında azami gayret göstererek yansıtılmıştır. Ana ortaklık Banka bu süreçte bireysel değerlendirme yaptığı ticari ve kurumsal kredileri için nakit akış beklentilerini ve senaryo ağırlıklarını gözden geçirmiş olup, ilgili etkileri en iyi tahmin yaklaşımıyla beklenen zarar karşılıklarına yansıtılmıştır. Aynı zamanda, yasal değişikliğin ön gördüğü şekilde, ikinci aşama için belirlenen gecikme gün sayısının üst sınırı olan 180 gün kuralı uygulanmış; bununla birlikte 90 ile 180 gün gecikme aralığındaki kredilere üçüncü aşama seviyelerine yakın beklenen kredi zararı karşılığı ayrılmıştır. İleriye dönük makroekonomik beklentiler de COVID-19 koşulları gözetilerek tüm kredi portföyü için güncellenmiştir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Ana ortaklık Banka, COVID-19 sebebiyle bireysel ve tüzel müşterilerinin anapara, faiz ve taksit ödemelerini talep ettikleri takdirde öteleyebilmelerine imkan sağlamış olup, bu kapsamdaki ötelemeleri uygulamıştır ve öteleme imkanı yıl sonuna kadar devam edecektir.

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 indirilmesi ile bulunmaktadır. TT değerine ayrıca kredi dönüşüm oranı da uygulanmaktadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 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 çıktıları 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

30 EYLÜL 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
30 EYLÜL 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 tutulmuş 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 değerlendirme 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 30 Eylül 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
30 EYLÜL 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
30 EYLÜL 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

30 EYLÜL 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 30 Eylül 2020 itibarıyla 1.590.101 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı (31 Aralık 2019: 1.045.345 TL) ve 98.763 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
30 EYLÜL 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

30 Eylül 2020 tarihli finansal tabloların sunumu ile uyum sağlanması amacıyla 30 Eylül 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
30 EYLÜL 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 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 30.465.013 TL (31 Aralık 2019: 24.591.442 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %17,13’tür (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	Önceki Dönem
	30 Eylül 2020	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	9.841.922	7.294.331
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar ⁽¹⁾	3.141.630	2.408.593
Kâr	4.364.411	5.309.474
Net dönem kârı	1.602.528	1.302.713
Geçmiş yıllar kârı	2.761.883	4.006.761
İştirakler, Bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	778	778
Azınlık Payları	53.388	22.772
İndirimler öncesi çekirdek sermaye	23.098.244	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	27.930	178.993
Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri	54.178	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	392.226	339.978
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	144.466	--
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 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	--	--
Ortaklık paylarının %10 'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	--	--
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	--	--
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	--	--
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	--	--
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	--	--
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	618.800	590.601
Çekirdek Sermaye Toplamı	22.479.444	17.761.462

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 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)	22.479.444	17.761.462
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	6.083.533	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)	1.925.184	1.951.821
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	8.008.717	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	8.008.717	6.841.534
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	30.488.161	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	23.148	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)	30.465.013	24.591.442
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	177.896.715	171.601.009
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,64	10,35
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,64	10,35
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17,13	14,33

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 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	2,610	2,662
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,500	2,500
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,110	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 (%)	1,776	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)	8.221.850	5.137.201
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	1.925.184	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

30 EYLÜL 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 azaltılarak 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
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	1045	1163	2326	1550
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	1045	1163	2326	1550
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	3470102	3470102	3470102	3470102
Borçlanma aracının ihrac tarihi	30.09.2014	30.04.2014	31.01.2014	30.09.2013
Borçlanma aracının vade yapısı (vadesiz/vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	15 yıl	15 yıl	15 yıl	15 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 kullandırmanın 5. yılında tamamen geri ödenebilir.	BDDK'nın yazılı onayına tabi olmak suretiyle, kredi kullandırmanın 5. yılında tamamen geri ödenebilir.	BDDK'nın yazılı onayına tabi olmak suretiyle, kredi kullandırmanın 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 kullandırmanın 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/hemetti ödemeleri				
Sabit veya değişken faiz/temetti 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
Temetti ödemesini durdurun herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Temetti ödemesi bulunmamaktadır.	Temetti ödemesi bulunmamaktadır.	Temetti ödemesi bulunmamaktadır.	Temetti 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 senetlerinde 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 olmuyun 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 olduğunuz	--	--	--	--

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.

23 Haziran 2020 tarihinde Ana ortaklık Banka'nın ENBD'den kullanmış olduğu sermaye benzeri kredilerin vadesi 5 yıl uzatılmıştır.

- 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	22.479.444	22.479.444	22.479.444
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye	22.212.122	22.345.783	22.479.444
Ana Sermaye	22.479.444	22.479.444	22.479.444
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye	22.212.122	22.345.783	22.479.444
Özkaynak	30.465.013	30.465.013	30.465.013
Geçiş Süreci Uygulanmamış Özkaynak	30.197.691	30.331.352	30.465.013
TOPLAM RISK AĞIRLIKLILIK TUTARLAR			
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	177.896.715	177.896.715	177.896.715
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI			
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,64	12,64	12,64
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye Yetliliği Oranı (%)	12,49	12,56	12,64
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,64	12,64	12,64
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye Yetliliği Oranı (%)	12,49	12,56	12,64
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17,13	17,13	17,13
Geçiş Süreci Uygulanmamış Sermaye Yetliliği Oranı (%)	16,97	17,05	17,13
KALDIRAÇ ORANI			
Kaldıraç Oranı Toplam Risk tutarı	361.479.568	361.479.568	361.479.568
Kaldıraç Oranı	6,08	6,08	6,08
Geçiş Süreci Uygulanmamış Kaldıraç Oranı	6,01	6,04	6,07

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 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	7,7522 TL
Bilanço tarihindeki Avro Gişe Döviz Alış Kuru	9,0835 TL

<u>Tarih</u>	<u>ABD Doları</u>	<u>Avro</u>
24 Eylül 2020	7,6630	8,9277
25 Eylül 2020	7,5546	8,8050
28 Eylül 2020	7,7507	9,0268
29 Eylül 2020	7,8080	9,1281
30 Eylül 2020	7,7522	9,0835

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

2020 yılı Eylül ayı basit aritmetik ortalama ile ABD doları döviz alış kuru 7,5160 TL, Avro döviz alış kuru 8,8653 TL'dir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 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.	20.440.339	9.428.018	3.418.043	33.286.400
Bankalar	3.552.847	8.340.492	241.567	12.134.906
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Fin.Var. ⁽¹⁾	531.141	934.463	--	1.465.604
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	--
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan F.V. ⁽²⁾	6.379.781	7.100.336	283.911	13.764.028
Krediler ⁽³⁾	60.324.285	30.820.266	2.123.183	93.267.734
İştirak Bağlı Ort.ve Birlikte Kont.Ed.Ort.	318	--	--	318
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar ⁽³⁾	--	3.253.496	--	3.253.496
Riskten Korunma Amaçlı Türev Fin.Var.	--	--	--	--
Maddi Duran Varlıklar	351.181	210	10.098	361.489
Maddi Olmayan Duran Varlıklar ⁽⁴⁾	--	--	--	--
Diğer Varlıklar ⁽⁵⁾	592.233	1.164.681	426.045	2.182.959
Toplam Varlıklar	92.172.125	61.041.962	6.502.847	159.716.934
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	2.201.808	198.545	826.880	3.227.233
Döviz Tevdiat Hesabı	70.718.092	44.009.566	11.364.568	126.092.226
Para Piyasalarına Borçlar	--	4.405.011	--	4.405.011
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	14.282.600	18.211.832	1.145.264	33.639.696
İhraç Edilen Menkul Değerler	226.214	38.835	335.095	600.144
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--
Riskten Korunma Amaçlı Türev Fin.Borç.	--	--	--	--
Diğer Yükümlülükler ⁽⁷⁾	3.474.438	5.193.479	270.324	8.938.241
Toplam Yükümlülükler	90.903.152	72.057.268	13.942.131	176.902.551
Net Bilanço Pozisyonu	1.268.973	(11.015.306)	(7.439.284)	(17.185.617)
Net Nazım Hesap Pozisyonu ⁽⁸⁾	1.351.463	12.584.899	7.824.611	21.760.973
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	33.014.673	51.437.497	11.103.626	95.555.796
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(31.663.210)	(38.852.598)	(3.279.015)	(73.794.823)
Net Pozisyon	2.620.436	1.569.593	385.327	4.575.356
Gayri Nakdi Krediler	14.863.087	15.081.045	1.429.923	31.374.055
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) : 1.845.032 TL tutarındaki türev finansal varlıklara ait kur farkları dahil edilmemiştir.

(2) : 245.937 TL tutarında 23 Mart 2020 öncesinde edinilen menkul değerlerin negatif değerleme farkları dahil edilmemiştir.

(3) : 1.058.521 TL tutarında dövizde endeksli krediler dahil edilmiştir. Birinci ve ikinci aşama ; (1.234.011) TL tutarında kredi karşılıkları dahil edilmemiştir. İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar karşılıkları bulunmamaktadır.

(4) : 50.733 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar dahil edilmemiştir.

(5) : 72.857 TL tutarında peşin ödenmiş giderler ve (4.387) TL tutarındaki Finansal Varlıklara ilişkin birinci ve ikinci aşama karşılıkları dahil edilmemiştir.

(6) : Toplam varlıklar içerisinde 4.884.696 TL tutarında, toplam yükümlülüklerin içerisinde ise 7.616.355 TL tutarında altın bakiyeleri mevcuttur.

(7) : 12.258.321 TL tutarında YP özkaynaklar, 546.463 TL tutarında türev finansal borçlara ait kur farkları ve 4.892 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
30 EYLÜL 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.	--	--	--	--	--	34.772.109	34.772.109
Bankalar ⁽¹⁾	4.403.635	3.991.536	3.801.668	34.909	--	1.464.060	13.695.808
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Fin.Var.	37.881	10.220	378.996	65.064	8.623	3.901.479	4.402.263
Para Piyasalarından Alacaklar	3.886.211	--	--	--	--	--	3.886.211
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	1.158.477	3.942.166	6.471.571	5.258.265	3.814.106	78.480	20.723.065
Verilen Krediler	51.914.441	19.154.513	24.368.904	54.919.343	16.358.032	4.418.332	171.133.565
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar ⁽²⁾	293.718	--	3.036.877	3.881.872	--	--	7.212.467
Diğer Varlıklar ⁽³⁾	--	--	--	556.401	--	11.234.384	11.790.785
Toplam Varlıklar	61.694.363	27.098.435	38.058.016	64.715.854	20.180.761	55.868.844	267.616.273
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1.709.022	1.161.659	5.043	219.521	--	1.268.009	4.363.254
Diğer Mevduat	63.625.812	22.137.692	18.007.718	17.684.432	1.444.024	54.719.378	177.619.056
Para Piyasalarına Borçlar	751.466	1.255.096	3.113.748	--	--	--	5.120.310
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler	1.896.455	660.465	1.148.748	519.962	--	--	4.225.630
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	5.171.344	14.141.105	8.803.278	1.219.237	6.058.787	--	35.393.751
Diğer Yükümlülükler ⁽⁴⁾	677.337	221.049	4.627.518	1.887.680	188.193	33.292.495	40.894.272
Toplam Yükümlülükler	73.831.436	39.577.066	35.706.053	21.530.832	7.691.004	89.279.882	267.616.273
Bilançodaki Uzun Pozisyon	--	--	2.351.963	43.185.022	12.489.757	--	58.026.742
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(12.137.073)	(12.478.631)	--	--	--	(33.411.038)	(58.026.742)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	3.397.066	2.134.618	--	--	--	--	5.531.684
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	--	--	(2.644.689)	(730.974)	(1.200.000)	--	(4.575.663)
Toplam Pozisyon	(8.740.007)	(10.344.013)	(292.726)	42.454.048	11.289.757	(33.411.038)	956.021

(1) (4.464) TL tutarında 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıklarını içermektedir.

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

(3) Diğer varlıklar-faizsiz 1.116.536 TL tutarında maddi duran varlıklar, 392.226 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 218.680 TL tutarında yatırım amaçlı gayrimenkuller, 762.289 TL tutarında ortaklık yatırımları, 2.026.763 TL tutarında vergi varlığı, 1.582.297 TL tutarında elden çıkarılacak kıymetleri, (3.114) TL tutarındaki diğer aktiflerin beklenen zarar karşılıkları ve 5.138.707 TL tutarında diğer aktifleri içermektedir.

(4) Diğer yükümlülükler-faizsiz; 22.437.773 TL tutarında özkaynaklar, 307.226 TL tutarında cari vergi borcu, 98.763 TL tutarında ertelenmiş vergi borcu, 2.112.675 TL tutarında karşılıklar, 1.676.461 TL tutarında türev finansal yükümlülükler ve 6.660.597 TL tutarında diğer yükümlülükler bakiyelerini içermektedir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 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: 30 Eylül 2020	Avro %	ABD Doları %	Japon Yeni %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bnk.	--	--	--	--
Bankalar	--	1,72	--	11,88
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Fin.Var.	2,20	6,15	--	10,15
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	12,05
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	1,21	5,95	--	9,93
Verilen Krediler	4,46	5,14	5,71	15,74
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	--	4,89	--	12,59
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0,67	2,51	--	6,67
Diğer Mevduat	0,86	1,89	0,01	11,18
Para Piyasalarından Borçlar	--	2,49	--	7,54
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler	1,85	1,95	--	9,36
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,82	4,01	--	10,36

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
30 EYLÜL 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, 30 Eylül 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

30 EYLÜL 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 Temmuz ayı 279,27, en yüksek Eylül ayı 470,75 ve toplam likidite karşılama oranının en düşük Temmuz ayı 162,39 ve en yüksek Eylül ayı 173,80 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

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			53.086.834	42.909.657
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	131.727.857	88.729.165	12.249.707	8.872.917
3 İstikrarlı mevduat	18.461.568	--	923.078	--
4 Düşük istikrarlı mevduat	113.266.289	88.729.165	11.326.629	8.872.917
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	38.406.666	25.276.551	20.879.972	13.086.151
6 Operasyonel mevduat	8.808.973	6.301.743	2.202.243	1.575.436
7 Operasyonel olmayan mevduat	20.550.981	14.040.700	9.633.935	6.577.962
8 Diğer teminatsız mevduat	9.046.712	4.934.108	9.043.794	4.932.753
9 Teminatlı borçlar			--	--
10 Diğer nakit çıkışları	2.090.910	3.509.702	1.151.819	2.425.848
11 Türev yükümlülükler teminat tamamlama yükümlülükleri	525.758	1.703.279	525.758	1.703.279
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	--	--	--	--
13 Finansal piyasalara olan borçlar ve verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	1.565.152	1.806.423	626.061	722.569
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler				
ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	258.092	257.532	257.560	257.532
15 Diğer cayılmaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	94.149.994	34.513.620	7.051.712	3.392.573
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			41.590.770	28.035.021
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	1.144.121	--	--	--
18 Teminatsız alacaklar	12.788.597	7.390.462	9.847.287	6.470.366
19 Diğer nakit girişleri	171.369	9.352.394	171.369	9.352.394
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	14.104.087	16.742.856	10.018.656	15.822.760
21 TOPLAM YKLV STOKU			53.086.834	42.909.657
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			31.572.114	12.212.261
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			168,3	375,0

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

Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	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				
ile sözleşmeye dayalı 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
30 EYLÜL 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	24.046.928	10.725.181	--	--	--	--	--	34.772.109
Bankalar ⁽¹⁾	1.464.060	3.559.188	3.705.432	4.376.690	539.031	51.407	--	13.695.808
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Fin.Var	3.901.479	37.927	10.220	378.950	65.064	8.623	--	4.402.263
Para Piyasalarından Alacaklar	--	3.886.211	--	--	--	--	--	3.886.211
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	78.480	134.939	1.093.852	2.598.987	9.925.646	6.891.161	--	20.723.065
Verilen Krediler	--	21.541.164	10.184.944	23.448.378	73.713.149	37.827.598	4.418.332	171.133.565
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar ⁽²⁾	--	161.836	--	2.845.502	4.205.129	--	--	7.212.467
Diğer Varlıklar	5.280.996	13	15.852	67	531.788	--	5.962.069	11.790.785
Toplam Varlıklar	34.771.943	40.046.459	15.010.300	33.648.574	88.979.807	44.778.789	10.380.401	267.616.273
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	1.268.009	1.710.380	1.160.301	5.043	219.521	--	--	4.363.254
Diğer Mevduat	54.719.378	63.592.261	22.128.164	18.018.069	17.715.501	1.445.683	--	177.619.056
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	--	3.842.232	9.223.704	12.223.800	3.560.386	6.543.629	--	35.393.751
Para Piyasalarına Borçlar	--	751.398	1.255.096	3.113.816	--	--	--	5.120.310
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	1.485.841	844.866	1.182.811	712.112	--	--	4.225.630
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--	--	--	--	--
Diğer Yükümlülükler	6.444.135	1.232.693	520.427	4.862.490	2.107.949	625.611	25.100.967	40.894.272
Toplam Yükümlülükler	62.431.522	72.614.805	35.132.558	39.406.029	24.315.469	8.614.923	25.100.967	267.616.273
Likidite Açığı	(27.659.579)	(32.568.346)	(20.122.258)	(5.757.455)	64.664.338	36.163.866	(14.720.566)	--
Net Bilanço dışı pozisyonu	--	102.265	342.928	451.453	214.931	--	--	1.111.577
Türev finansal araçlardan alacaklar	--	43.081.935	20.777.815	17.466.488	3.104.835	15.944.623	--	100.375.696
Türev finansal araçlardan borçlar	--	(42.979.670)	(20.434.887)	(17.015.035)	(2.889.904)	(15.944.623)	--	(99.264.119)
Gayrinakdi krediler	--	4.402.099	3.019.988	12.200.336	--	24.026.385	--	43.648.808
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) (4.464) TL tutarında 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıklarını içermektedir.

(2) (784) 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
30 EYLÜL 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 30 Eylül 2020 itibarıyla üç aylık ortalama tutardan hesaplanan kaldıraç oranı %6,08'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 (*)	261.511.900	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	(5.840.652)	(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	1.159.381	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	104.649.442	82.114.873
7 Toplam risk tutarı	361.479.568	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)	255.671.248	210.122.218
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(491.840)	(395.279)
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	255.179.408	209.726.939
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	3.335.167	1.663.765
5 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	1.159.381	849.548
6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 nci satırların toplamı)	4.494.548	2.513.313
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	1.978.050	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)	1.978.050	99.827
Bilanço dışı işlemler		
10 Bilanço dışı işlemlerin nominal tutarı	99.828.065	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)	99.827.562	80.746.057
Sermaye ve toplam risk		
13 Ana sermaye	21.974.406	17.694.615
14 Toplam risk tutarı (3,6,9 ve 12. satırların toplamı)	361.479.568	293.086.136
Kaldıraç oranı		
15 Kaldıraç oranı	6,08	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 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla sunulmamıştır.

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 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)	150.082.558	154.042.234	12.006.605
2 Standart yaklaşım	150.082.558	154.042.234	12.006.605
3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	--	--	--
4 Karşı taraf kredi riski	3.918.389	2.095.419	313.471
5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	3.918.389	2.095.419	313.471
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	13.785	8.019	1.103
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	6.032.975	1.327.588	482.638
17 Standart yaklaşım	6.032.975	1.327.588	482.638
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)	177.896.715	171.601.009	14.231.738

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.

30 Eylül 2020 itibarıyla özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiş yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma fonlarının toplam tutarı (7.145.247) 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.

30 Eylül 2020 itibarıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi sonucunda özkaynaklarda muhasebeleştirilen vergi sonrası kar/(zarar) (35.366) TL'dir (31 Aralık 2019: (23.227) TL).

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 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 (01/01/2020-30/09/2020)	Toptan Bankacılık	Kobi&Tarım bankacılığı	Bireysel Bankacılık	Hazine ve Diğer	Toplam
Net faiz geliri	1.934.689	1.570.316	1.450.724	3.107.327	8.063.056
Net ücret ve komisyon gelirleri	343.019	1.069.955	913.934	(3.713)	2.323.195
Diğer gelir/gider, net	195.205	111.940	33.570	931.339	1.272.054
Bölüm gelirleri toplamı	2.472.913	2.752.211	2.398.228	4.034.953	11.658.305
Diğer faaliyet giderleri (*)	(583.390)	(1.152.412)	(1.487.746)	(379.690)	(3.603.238)
Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılıklar	(3.616.578)	(1.506.557)	(428.037)	(314.715)	(5.865.887)
Vergi gideri					(579.309)
Sürdürülen faaliyetler net karı	(1.727.055)	93.242	482.445	3.340.548	1.609.871
Durdurulan faaliyetler net karı					-
Net dönem karı	(1.727.055)	93.242	482.445	3.340.548	1.609.871
Cari Dönem (30/09/2020)					
Bölüm varlıkları	90.758.630	44.086.049	36.230.055	84.750.754	255.825.488
İştirak ve bağlı ortaklıklar					762.289
Dağıtılmamış varlıklar					11.028.496
Toplam varlıklar					267.616.273
Bölüm yükümlülükleri	37.569.556	28.926.271	55.149.731	109.498.468	231.144.026
Dağıtılmamış yükümlülükler					14.034.474
Özkaynaklar					22.437.773
Toplam yükümlülükler					267.616.273

(*) Personel giderlerini de içermektedir.

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

Önceki Dönem (01/01/2019-30/09/2019)	Toptan Bankacılık	Kobi&Tarım bankacılığı	Bireysel Bankacılık	Hazine ve Diğer	Toplam
Net faiz geliri	1.550.677	1.262.359	1.206.178	1.661.083	5.680.297
Net ücret ve komisyon gelirleri	349.115	1.219.695	1.109.462	(50.974)	2.627.298
Diğer gelir/gider, net	339.049	189.489	23.466	(673.554)	(121.550)
Bölüm gelirleri toplamı	2.238.841	2.671.543	2.339.106	936.555	8.186.045
Diğer faaliyet giderleri (*)	(578.921)	(1.030.428)	(1.367.555)	(109.915)	(3.086.819)
Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılıklar	(2.294.570)	(1.076.854)	(403.390)	(57.689)	(3.832.503)
Vergi gideri					(260.508)
Sürdürülen faaliyetler net karı	(634.650)	564.261	568.161	768.951	1.006.215
Durdurulan faaliyetler net karı					—
Net dönem karı	(634.650)	564.261	568.161	768.951	1.006.215
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
30 EYLÜL 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	695.444	1.356.867	767.318	978.519
TCMB	790.265	18.069.986	763.291	14.338.788
Diğer (*)	--	13.859.547	--	18.823.937
Toplam	1.485.709	33.286.400	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	785.137	7.366.349	762.933	5.023.346
Vadeli Serbest Hesap	--	--	--	--
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	5.128	10.703.637	358	9.315.442
Toplam	790.265	18.069.986	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.

30 Eylül 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 %24 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 5.128 TL'dir (1 Ocak - 30 Eylül 2019: 145.054 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	1.564.225	36.618	1.903.090	24.946
Yurtdışı	1.141	12.098.288	386	4.776.960
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	--	--	--	--
Toplam	1.565.366	12.134.906	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	10.358	--	17.075	--
Diğer	--	--	--	--
Toplam	10.358	--	17.075	--

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

Bulunmamaktadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 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 454.186 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	2.093	306.338	9.723	19.262
Swap İşlemleri	1.070.986	2.173.097	975.844	616.518
Futures İşlemleri	--	--	--	--
Opsiyonlar	1.008	132.562	333	41.083
Diğer	--	--	--	--
Toplam	1.074.087	2.611.997	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 3.853.772 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.	2.478.580	1.375.192	231.875	2.363.735
Diğer	--	--	--	--
Toplam	2.478.580	1.375.192	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	407.145	3.795.979	78.017	--
Hazine Bonosu	--	--	--	--
Diğer Borçlanma Senetleri	--	--	--	--
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	--	--	--	223.647
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	--	--	--	--
Diğer	--	--	--	--
Toplam	407.145	3.795.979	78.017	223.647

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 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	20.644.585	14.096.173
Borsada İşlem Gören (*)	20.644.585	14.096.173
Borsada İşlem Görmeyen	--	--
Hisse Senetleri	78.480	78.397
Borsada İşlem Gören	--	--
Borsada İşlem Görmeyen (**)	78.480	78.397
Değer Azalma Karşılığı (-)	--	--
Toplam	20.723.065	14.174.570

(*) Banka ve şirket bonolarını da içermektedir.

(**) Beşinci bölüm I.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	81.546	216	73.757	216
Toplam	81.546	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	128.115.319	15.340.547	8.233.387	4.523.478
İşletme Kredileri	40.458.863	2.458.075	4.768.641	1.673.479
İhracat Kredileri	2.866.207	774.989	--	46.144
İthalat Kredileri	--	--	--	--
Mali Kesime Verilen Krediler	804.191	--	--	--
Tüketici Kredileri	18.578.098	1.683.098	675.028	397.936
Kredi Kartları	10.251.311	487.627	274.048	111.943
Diğer	55.156.649	9.936.758	2.515.670	2.293.976
İhtisas Kredileri	11.052.755	1.648.308	178.248	2.453.088
Diğer Alacaklar	2.458.828	191.503	204.650	--
Toplam	141.626.902	17.180.358	8.616.285	6.976.566

(*) İtfâ 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	1.731.035	--	1.258.205	--
Kredi Riskinde Önemli Artış	--	5.953.841	--	3.192.042
Toplam	1.731.035	5.953.841	1.258.205	3.192.042

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 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	577.550	19.134.977	19.712.527
Konut Kredisi	1.961	2.140.477	2.142.438
Taşıt Kredisi	297	43.853	44.150
İhtiyaç Kredisi	575.292	16.948.542	17.523.834
Diğer	--	2.105	2.105
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	--	10.852	10.852
Konut Kredisi	--	10.267	10.267
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	585	585
Diğer	--	--	--
Tüketici Kredileri-YP	--	64.555	64.555
Konut Kredisi	--	1.910	1.910
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	186	186
Diğer	--	62.459	62.459
Bireysel Kredi Kartları-TP	7.870.703	716.644	8.587.347
Taksitli	3.974.740	716.644	4.691.384
Taksitsiz	3.895.963	--	3.895.963
Bireysel Kredi Kartları-YP	1.201	--	1.201
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	1.201	--	1.201
Personel Kredileri-TP	7.177	39.648	46.825
Konut Kredisi	--	886	886
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	7.177	38.762	45.939
Diğer	--	--	--
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	--	--	--
Konut Kredisi	--	--	--
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	--	--
Diğer	--	--	--
Personel Kredileri-YP	--	192	192
Konut Kredisi	--	--	--
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	--	--
Diğer	--	192	192
Personel Kredi Kartları-TP	32.133	251	32.384
Taksitli	14.279	251	14.530
Taksitsiz	17.854	--	17.854
Personel Kredi Kartları-YP	33	--	33
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	33	--	33
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) (*)	1.496.274	66	1.496.340
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	2.834	35	2.869
Toplam	9.987.905	19.967.220	29.955.125

(*) Ana ortaklık Banka personelinin kullandığı kredili mevduat hesabı 2.112 TL tutarındadır (31 Aralık 2019: 1.844 TL).

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 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	2.468.112	15.264.225	17.732.337
İşyeri Kredileri	--	70.868	70.868
Taşıt Kredileri	2.506	119.392	121.898
İhtiyaç Kredileri	2.465.606	15.014.346	17.479.952
Diğer	--	59.619	59.619
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	--	672.083	672.083
İşyeri Kredileri	--	2.259	2.259
Taşıt Kredileri	--	9.175	9.175
İhtiyaç Kredileri	--	660.649	660.649
Diğer	--	--	--
Taksitli Ticari Krediler-YP	7.261.439	45.295.562	52.557.001
İşyeri Kredileri	--	--	--
Taşıt Kredileri	--	--	--
İhtiyaç Kredileri	105.351	4.179.935	4.285.286
Diğer	7.156.088	41.115.627	48.271.715
Kurumsal Kredi Kartları-TP	2.362.438	141.370	2.503.808
Taksitli	871.203	141.370	1.012.573
Taksitsiz	1.491.235	--	1.491.235
Kurumsal Kredi Kartları-YP	156	--	156
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	156	--	156
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	1.355.235	--	1.355.235
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	3.194	--	3.194
Toplam	13.450.574	61.373.240	74.823.814

5. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	145.836.996	116.134.195
Yurtdışı Krediler	28.563.115	25.484.327
Toplam	174.400.111	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	515.304	1.930.413
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	3.515.789	1.237.429
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	4.512.835	2.770.417
Toplam	8.543.928	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	3.606	44.958	904.931
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler	3.606	44.958	904.931
Önceki Dönem	79.694	577.336	396.384
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler	79.694	577.336	396.384

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 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 (+)	2.212.393	1.078.651	757.814
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	--	5.821.897	3.367.042
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	5.821.897	3.367.042	--
Dönem İçinde Tahsilat (-)	496.932	366.609	892.816
Kayıttan düşülen (-)(*)	4.629	--	881.202
Satılan (-)	--	--	--
Kurumsal ve Ticari Krediler	--	--	--
Bireysel Krediler	--	--	--
Kredi Kartları	--	--	--
Diğer	--	--	--
Dönem Sonu Bakiyesi	719.281	5.738.039	6.504.940
Karşılık (-)	515.304	3.515.789	4.512.835
Bilançodaki Net Bakiyesi	203.977	2.222.250	1.992.105

(*) 30 Eylül 2020 itibarıyla Ana ortaklık Banka, BDDK tarafından 27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Karşılıklar Yönetmeliği değişikliğine uygun olarak, Beşinci Grup - Zarar Niteliğindeki Krediler altında sınıflandırılan ve borçlunun temerrüdü nedeniyle ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayrılan kredilerin geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmını, beşinci grupta sınıflandırılmalarını takip eden ilk raporlama döneminden itibaren TFRS 9 kapsamında kayıtlardan düşebilmektedir. Bu kapsamda 885.831 TL tutarındaki krediler kayıtlardan düşülmüştür. Dönem içerisinde ilgili Karşılıklar Yönetmeliği’nde yapılan değişikliğe uygun olarak kayıttan düşülen kredilerin Banka’nın takibe dönüşüm oranına etkisi 44 baz puanıdır.

(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: 30 Eylül 2020			
Dönem Sonu Bakiyesi	409.825	3.926.080	312.287
Karşılık Tutarı(-)	277.138	2.589.295	234.499
Bilançodaki Net Bakiyesi	132.687	1.336.785	77.788
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): 30 Eylül 2020	203.977	2.222.250	1.992.105
Gerçek ve Tüzel Kişilere kullandırılan Krediler (Brüt)	719.281	5.738.039	6.504.940
Karşılık Tutarı (-)	515.304	3.515.789	4.512.835
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	203.977	2.222.250	1.992.105
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
30 EYLÜL 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)	8.296	274.861	441.538
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	32.363	619.023	1.224.944
Karşılık Tutarı (-)	24.067	344.162	783.406
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 2.543.244 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 3.357.120 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	7.213.251	6.773.054
Hazine Bonosu	--	--
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	--	--
Toplam	7.213.251	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	7.213.251	6.773.054
Borsada İşlem Görenler	7.213.251	6.773.054
Borsada İşlem Görmeyenler	--	--
Değer Azalma Karşılığı (-)	--	--
Toplam	7.213.251	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 (*)	808.390	533.244
Yıl İçindeki Alımlar	--	--
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(368.193)	--
Değer Azalışı Karşılığı (-)	--	--
Dönem Sonu Toplamı	7.213.251	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 101.829 TL (31 Aralık 2019: 130.616 TL)'dir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 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. ⁽²⁾	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	377.846	250.947	211.565	1.669	--	33.800	16.401	--
2	586.812	463.692	23.597	57.601	--	55.708	64.893	--
3	15.257	14.163	8.133	549	--	2.461	1.729	--

⁽¹⁾ Finansal tablo bilgileri 30 Haziran 2020 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

⁽²⁾ Finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2019 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 30 Eylül 2020 tarihli finansal verilerinden elde edilmiştir.

	Denizbank AG
Ödenmiş Sermaye	2.105.837
Hisse Senedi İhraç Primleri	3.094.076
Yedekler	9.323.686
Sermayeden indirilecek değerler	--
Çekirdek Sermaye Toplamı	14.523.599
İlave ana sermaye toplamı	--
Sermayeden indirilecek değerler	--
Ana Sermaye Toplamı	14.523.599
Katkı sermaye toplamı	232.756
Sermaye	14.756.355
Sermayeden indirilecek değerler	--
Net Kullanılabilir Özkaynak	14.756.355

2. Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Bankanın Pay Oranı (%)	Diğer Ortakların 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
30 EYLÜL 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	504.334	350.746	326.462	364	--	60.401	30.714	--
2	961	945	36	--	--	(134)	(47)	--
3	5.766	5.661	17	143	--	(184)	(17)	--
4	414	411	--	--	--	8	33	--
5	157	157	--	--	--	(12)	0	--
6	26.610	18.767	12.440	68	--	(124)	1.658	--

Finansal tablo bilgileri 30 Eylül 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	--	77	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	80.985.765	15.145.491	172.869	1.668.409	64.530	164.027	434.967	--	--
2	400.812	55.525	52	1.769	--	156	481	--	--
3	1.031.568	767.675	14.801	30.190	--	173.350	79.166	--	--
4	2.360.116	649.563	14.060	83.319	13.864	43.888	51.215	--	--
5	41.514	32.712	3.579	1.334	474	10.568	5.446	--	--
6	3.134.750	691.821	350.850	193.479	1.368	61.261	28.113	--	--
7	2.279.502	436.425	12.900	160.487	1.476	54.620	52.056	--	--
8	1.165.730	368.050	2.399	571	--	3.134	(911)	--	--
9	290.200	252.613	224.984	3	--	852	851	--	--

30 Eylül 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	261.494	137.287
Alışlar	76.727	--
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	--	--
Cari Yıl Payından Alınan Kar	--	--
Satışlar (*)	(17.394)	(2.773)
Yeniden Değ.Arışı, Enflasyon Düzeltme Farkı ve Kur Farkı	202.161	148.721
Diğer	--	--
Değer Azalma Karşılıkları	--	--
Dönem Sonu Değeri	3.672.768	3.411.274
Sermaye Taahhütleri	--	--
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	--	--

(*) Deniz Yatırım % 86 hissesine sahip olduğu Deniz GYO'nun 17.394 TL maliyetli (31 Aralık 2019: 2.773 TL) % 9 hissesini satmıştır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 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	2.019.163	1.979.322
Sigorta Şirketleri	--	--
Faktoring Şirketleri	138.107	138.107
Leasing Şirketleri	801.217	797.400
Finansman Şirketleri	--	--
Diğer Bağlı Ortaklıklar	714.281	496.445
Toplam	3.672.768	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	389.081	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	99.959	48.930	25.078	157.406	(138.076)

Denetlenmemiş finansal tablo bilgileri 30 Eylül 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	116.076	109.629	222.614	219.874
1-4 Yıl Arası	814.781	694.804	1.948.182	1.430.915
4 Yıldan Fazla	2.988.236	2.308.266	996.089	842.046
Toplam	3.919.093	3.112.699	3.166.885	2.492.835

(*) 188.613 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	3.919.093	3.166.885
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	806.394	674.050
İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)	--	--
Net Finansal Kiralama Yatırımı	3.112.699	2.492.835

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 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.

30 Eylül 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	22.264	7.177
1-5 yıl arası	--	--
5 yıl ve üzeri	--	--
Toplam	22.264	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.

30 Eylül 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 1.590.101 TL (31 Aralık 2019: 1.045.345 TL) ve ertelenmiş vergi borcu 98.763 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	1.452.909	1.071.750
Finansal Varlıklar Değerleme Farkları	52.736	--
Kazanılmamış Gelirler	75.627	73.548
Çalışan Hakları Karşılığı	104.200	72.099
Mali Zarar (*)	144.466	--
Diğer	18.411	--
Ertelenmiş Vergi Varlığı	1.848.349	1.217.397
Türev İşlemler Değerleme Farkları	(244.852)	(82.382)
Maddi Duran Varlıklar Değerleme Farkları	(112.159)	(79.937)
Finansal Varlıklar Değerleme Farkları	--	(18.531)
Diğer	--	(73.301)
Ertelenmiş Vergi Borcu	(357.011)	(254.151)
Net Ertelenmiş Vergi Varlığı	1.491.338	963.246

(*) Mali zarar, kurumlar vergisi hesaplamasında esas itibarıyla finansal araçların Vergi Usul Kanunu (VUK) uyarınca değerlemesinden kaynaklanmaktadır.

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 981.021 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
30 EYLÜL 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: 30 Eylül 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	5.707.009	--	4.704.863	24.544.362	435.185	290.689	395.112	5.252	36.082.472
Döviz Tevdiat Hesabı (*)	37.122.555	--	7.958.678	23.115.214	4.771.743	4.558.555	39.263.208	1.732	116.791.685
Yurt içinde Yer. K.	16.392.687	--	7.782.173	20.695.288	3.629.714	1.301.627	2.096.527	1.732	51.899.748
Yurtdışında Yer. K.	20.729.868	--	176.505	2.419.926	1.142.029	3.256.928	37.166.681	--	64.891.937
Resmi Kur. Mevduatı	941.963	--	27.394	67.457	12.995	595	2.529	--	1.052.933
Tic. Kur. Mevduatı	4.116.236	--	5.262.918	3.467.274	93.441	89.136	14.859	--	13.043.864
Diğ. Kur. Mevduatı	166.866	--	124.423	592.820	196.295	2.630	264.527	--	1.347.561
Kıymetli Maden DH	6.664.749	--	265.666	1.596.444	178.542	249.706	333.151	12.283	9.300.541
Bankalar Mevduatı	1.268.009	--	1.971.608	903.879	1.172	5.029	213.557	--	4.363.254
TC Merkez B.	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Yurtiçi Bankalar	55.403	--	--	--	--	3.879	--	--	59.282
Yurtdışı Bankalar	1.212.032	--	1.971.608	903.879	1.172	1.150	213.557	--	4.303.398
Katılım Bankaları	574	--	--	--	--	--	--	--	574
Diğer	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	55.987.387	--	20.315.550	54.287.450	5.689.373	5.196.340	40.486.943	19.267	181.982.310

(*) Döviz Tevdiat Hesabının 82.866.591 TL'si Tasarruf Mevduatı müşterisi, 33.925.094 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	21.634.351	22.569.366	14.348.920	13.175.045
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	12.472.255	8.297.097	28.084.950	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	34.106.606	30.866.463	42.433.870	32.418.534

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 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	112.273	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	123.373	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	182	118.555
Toplam	235.828	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	143.035	60.669	2.596	44.302
Swap İşlemleri	289.462	1.013.595	185.658	579.256
Futures İşlemleri	--	--	--	--
Opsiyonlar	27.982	141.719	3	69.060
Diğer	--	--	--	--
Toplam	460.479	1.215.983	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	1.578.910	1.870.416	941.509	1.199.240
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	175.145	25.637.726	15	13.046.664
Toplam	1.754.055	27.508.142	941.524	14.245.904

2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	1.754.055	8.537.148	498.524	4.550.206
Orta ve Uzun Vadeli	--	18.970.994	443.000	9.695.698
Toplam	1.754.055	27.508.142	941.524	14.245.904

d. İhraç edilen menkul kıymetlere ait bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Tahvil	802.916	226.214	309.397	279.296
Bono	2.822.570	373.930	3.626.080	--
Varlık Teminatlı Menkul Kıymet	--	--	--	--
Toplam	3.625.486	600.144	3.935.477	279.296

Ana ortaklık Banka 407.366 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
30 EYLÜL 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	61.652	32.348	229.812	120.316
1-4 Yıl Arası	822.923	571.953	700.117	473.093
4 Yıldan Fazla	38.101	28.588	34.055	25.193
Toplam	922.676	632.889	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

30 Eylül 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

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla 248.627 TL tutarında (31 Aralık 2019: 207.208 TL) kıdem tazminatı karşılığı ve 270.528 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	57.873	50.265
Aktüeryal kayıp/kazanç	--	56.716
Dönem içinde ödenen	(19.318)	(29.573)
Kur farkı	2.864	(677)
Dönem sonu bakiyesi	248.627	207.208

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 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 olan kalemler ve tutarlarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem:

Diğer karşılıkların 528.764 TL'si gayrinakdi krediler birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıklarını, 327.406 TL'si tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler üçüncü aşama beklenen zarar karşılıklarını, 94.394 TL'si Banka aleyhine açılan dava karşılıkları, 642.956 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 30 Eylül 2020 itibarıyla kurumlar vergisi karşılığı 211.384 TL'dir (31 Aralık 2019: 158.057 TL), 169.262 TL (31 Aralık 2019: 150.466 TL) tutarındaki kısmi peşin ödenmiş vergi ile netlenmiştir.

(ii) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	42.122	7.591
Menkul Sermaye İradı Vergisi	80.776	107.718
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1.175	2.657
BSMV	77.709	109.638
Kambiyo Muameleleri Vergisi	32.564	3.999
Ödenecek Katma Değer Vergisi	4.263	13.726
Diğer	32.324	51.698
Toplam	270.933	297.027

(iii) Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	12.184	12.578
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	13.577	13.876
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	--	--
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	--	--
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	1.062	842
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	1.300	1.030
İşsizlik Sigortası-Personel	872	905
İşsizlik Sigortası-İşveren	1.687	1.737
Diğer	5.611	7.073
Toplam	36.293	38.041

2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

İlgili düzenlemeler kapsamında hesaplanan ertelenmiş vergi borcu 98.763 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
30 EYLÜL 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.

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Artırma Konu Edilen Kar Yedekleri	Artırma Konu Edilen Sermaye Yedekleri
3 Şubat 2020	2.380.000	2.380.000	--	--

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 hesaba 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
30 EYLÜL 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	376.151	--	778.053	--
Değerleme Farkı	(234.026)	(49.846)	(168.504)	81.208
Kur Farkı	--	--	--	--
Toplam	142.125	(49.846)	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	7.343	5.603
Satış Nedeniyle Azınlık Paylarındaki Artış/(Azalma)	--	2.773
Diğer	23.273	--
Dönem Sonu Bakiye	53.388	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 108.187 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
30 EYLÜL 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, 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla kullandırma garantili kredi tahsis taahhütleri 16.883.650 TL (31 Aralık 2019: 13.726.695 TL), kredi kartlarına verilen harcama limit taahhüdü 27.746.575 TL (31 Aralık 2019: 22.664.957 TL) ve çek yaprakları için ödeme taahhüdü 2.144.886 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 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla toplam 32.764.963 TL tutarında teminat mektupları, 138.144 TL tutarında aval ve kabulleri, 5.443.618 TL tutarında akreditiflerden kaynaklanan garanti ve kefaletleri ve 5.302.083 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	1.015.913	992.988
Kesin teminat mektupları	18.613.431	15.586.468
Avans teminat mektupları	2.927.511	2.720.209
Gümrüklere verilen teminat mektupları	209.188	184.047
Diğer teminat mektupları	9.998.920	6.914.032
Toplam	32.764.963	26.397.744

3. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

Gayrinakdi krediler toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	14.720.013	11.566.715
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	14.576.134	11.072.182
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	143.879	494.533
Diğer Gayrinakdi Krediler	28.928.795	22.906.346
Toplam	43.648.808	34.473.061

b. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Grup aleyhine açılan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 94.394 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
30 EYLÜL 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	2.012.332	445.377	3.217.444	359.183
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	6.472.592	2.816.129	6.376.923	2.758.653
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	66.224	--	462.945	--
Kaynak Kul.Destekleme Fonundan Alınan Primler	--	--	--	--
Toplam	8.551.148	3.261.506	10.057.312	3.117.836

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	360	--	456	--
Yurtiçi Bankalardan	93.237	15.917	76.383	7.817
Yurtdışı Bankalardan	56	16.939	--	72.252
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	--	39	--	--
Toplam	93.653	32.895	76.839	80.069

Ana ortaklık Banka'nın TCMB nezdinde tuttuğu zorunlu karşılıklardan alınan faiz gelirleri 5.128 TL'dir (1 Ocak - 30 Eylül 2019: 145.054 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	9.416	3.805	11.246	1.064
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	511.515	265.517	616.288	121.197
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	370.368	73.372	319.369	80.692
Toplam	891.299	342.694	946.903	202.953

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 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlendirilmesi yıllık % 11 enflasyon tahminine göre yapılmıştır. TÜFE'ye endeksli bu kıymetlere ilişkin değerlendirme 30 Eylül 2020 için geçerli olan referans endekse göre yapılsaydı, Ana ortaklık Banka'nın özkaynaklar altındaki menkul kıymetler değerlendirme farkları 5.746 TL artacak, net dönem karı 18.990 TL azalarak 1.590.881 TL olacaktı.

4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	--	191

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 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	119.556	1.046.951	193.485	1.013.345
TC Merkez Bankasına	--	174.621	--	41.955
Yurtiçi Bankalara	111.751	24.477	171.509	78.939
Yurtdışı Bankalara	7.805	847.853	21.976	892.451
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	--	--	--	--
Diğer Kuruluşlara	--	--	--	--
Toplam	119.556	1.046.951	193.485	1.013.345

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	3.945	11.684

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	331.387	--	722.216	--

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	--	48.763	--	--	--	--	--	48.763
Tasarruf Mevduatı	3.401	323.727	1.734.721	37.445	26.075	73.792	496	2.199.657
Resmi Mevduat	--	3.464	4.351	1.759	25	207	--	9.806
Ticari Mevduat	--	262.620	277.970	11.599	13.210	1.677	--	567.076
Diğer Mevduat	--	8.043	40.158	17.923	7.917	7.173	--	81.214
7 Gün İhbarlı Mevduat	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	3.401	646.617	2.057.200	68.726	47.227	82.849	496	2.906.516
Yabancı Para								
Dth	22.518	508.064	164.178	33.597	15.081	28.105	--	771.543
Bankalararası Mevduat	1.936	16.467	--	--	--	--	--	18.403
7 Gün İhbarlı Mevduat	--	--	--	--	--	--	--	--
Kıymetli Maden Depo	6	402	2.249	513	1.405	2.451	84	7.110
Toplam	24.460	524.933	166.427	34.110	16.486	30.556	84	797.056
Genel Toplam	27.861	1.171.550	2.223.627	102.836	63.713	113.405	580	3.703.572

c. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	462.776.088	450.559.180
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	236.045	100.139
Türev Finansal İşlemlerden Kar	7.811.939	13.488.552
Kambiyo İşlemlerinden Kar	454.728.104	436.970.489
Zarar (-)	461.762.493	451.011.316
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	99.617	78.205
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	6.783.998	13.347.232
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	454.878.878	437.585.879
Net Ticari Kar/Zarar	1.013.595	(452.136)

Türev finansal işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net kar/(zarar) tutarı 1.554.170 TL'dir (1 Ocak - 30 Eylül 2019: (10.565) TL).

d. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 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 (*)	5.601.265	3.772.000
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	475.752	(270.861)
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	2.336.537	2.077.522
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	2.788.976	1.965.339
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	264.622	60.503
Toplam	5.865.887	3.832.503

(*) DFH Grup, 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 (*)	1.577.920	1.360.223
Kıdem Tazminatı Karşılığı (*)	47.835	31.146
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	--	--
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	--	--
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri (**)	289.196	275.590
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	--	--
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	--	--
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	132.461	100.815
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Giderleri	--	--
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Değer Düşüş Gideri	--	--
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Amortisman Gideri	8.517	2.478
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	--	--
Diğer İşletme Giderleri	997.479	878.199
Faaliyet Kiralama Giderleri (**)	61.467	60.975
Bakım ve Onarım Giderleri	58.680	68.594
Reklam ve İlan Giderleri	51.367	67.154
Diğer Giderler (***)	825.965	681.476
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	6.315	1.319
Diğer	543.515	437.049
Toplam	3.603.238	3.086.819

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

(**) TFRS 16 etkisini içermektedir.

(***) Diğer işletme giderleri içinde yer alan diğer giderler 60.020 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2019: 57.883 TL) tutarında haberleşme, 159.942 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2019: 118.140 TL) tutarında bilgi işlem bakım onarım ve program kiralari, 16.752 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2019: 22.699 TL) tutarında kırtasiye, 1.248 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2019: 2.776 TL) tutarında temsil ağırlama, 41.433 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2019: 37.359 TL) tutarında ısıtma ve aydınlatma, 341.266 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2019: 178.166 TL) tutarında kredi kartı hizmet bedeli ve 205.304 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2019: 264.453 TL) tutarında diğer giderleri içermektedir.

g. Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama

1 Ocak - 30 Eylül 2020 dönemine ait DFH Grup'un sürdürülen faaliyet vergi öncesi karı 2.189.180 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2019: 1.266.723 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 - 30 Eylül 2020 dönemine ait sürdürülen faaliyetler cari vergi gideri 193.896 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2019: 506.796 TL); ertelenmiş vergi gideri 1.926.336 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2019: 1.785.307 TL) ve ertelenmiş vergi geliri ise 1.540.923 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2019: 2.031.595 TL) tutarındadır.

Durdurulan faaliyetler cari vergi gideri bulunmamaktadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 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)	7.343	(85)

- 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

DFH Grup, kredi kartlarından alınan ücret ve komisyonları, havale komisyonlarını, hesap işletim ücretlerini ve sigorta aracılık komisyonlarını "Alınan Ücret ve Komisyonlar" hesabının altında "Diğer" satırında muhasebeleştirilmiştir. Kredi kartlarına verilen ücret ve komisyonları ise "Verilen Ücret ve Komisyonlar" hesabının altında "Diğer" satırında muhasebeleştirilmiştir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 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	--	48.489	157.409	4.963	454.351	--
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	116	52	2.117	--	2	--

(*) 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	198	133	490	1	12	--

(*) 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	103.936	155.491	13.184.346	8.130.445	60.577	35.172
Verilen Faiz ve Komisyon Gideri	3.945	11.684	304.609	446.582	966	1.665

(*) 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	--	--	111.080	594.000	45.528	--
Toplam Kar/(Zarar)	--	--	(2.632)	(4.214)	784	--
Riskten 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

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Grup üst yönetime 65.685 TL (30 Eylül 2019: 44.687 TL) tutarında ödeme yapılmıştır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 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

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla risk grubu şirketlerine kullandırılan nakdi krediler ve diğer alacakların toplam krediler ve bankalara oranı %0,36, risk grubu şirketlerinden temin edilen mevduat ve kullanılan kredilerin toplam mevduat ve kullanılan kredilere oranı %6,14, risk grubu şirketlerine kullandırılan gayrinakdi kredilerin toplam gayrinakdi kredilere oranı ise %0,12'dir.

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

Bulunmamaktadır.

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, 5 Kasım 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, MENAT (Orta Doğu, Kuzey Afrika ve Türkiye) bölgesinin önde gelen bankacılık gruplarından ENBD çatısı altında faaliyet göstermeye başladığı günden bu yana hissedarının tam desteği ile yolculuğunu sürdürüyor. İnovasyonu merkeze alan yaklaşımı, çevik yapısı ve yönetim kalitesi ile Bankamız, ulusal ekonominin kalkınmasında kilit rol oynamaya devam ediyor.

COVID-19 salgınına karşı vatandaşlarının sağlığını korumak için hızla aksiyon alan Türk hükümet yetkilileri, ülkede ekonomik büyümenin sürdürülmesi için aldığı önlemlere yenilerini ekleyerek destek programlarını devreye aldı.

Bu süreçte çalışanları ve müşterilerinin güvenliği için yeni adımlar atan DenizBank; şubeleri, dijital platformları ve alternatif dağıtım kanalları aracılığıyla güvenli ve kesintisiz bankacılık hizmeti sunmaya devam etti.

Müşterilerimizin finansal güvenliğini ve ekonomik refahını sağlama taahhüdümüzün gerektirdiği şekilde, benzeri görülmemiş bu süreçte, kısa vadede karşılaşılabilecekleri finansal sıkıntıları önleyebilmek adına kredi geri ödemelerinin ertelenmesi, kredi limitlerinin artırılması ve yeniden yapılandırma gibi finansal destek uygulamalarına devam ettik. Türkiye ekonomisinin kilit unsurları olan KOBİ ve tarım bankacılığı müşterileri için güvenilir bankacılık ortağı olmayı sürdürdük. Ayrıca; turizm, eğitim, altyapı, spor, sağlık, belediyeler ve gemicilik gibi önem arz eden diğer sektörlerin de yanında durduk. Diğer yandan, salgından etkilenenlere gerek nakdi gerek erzak temini için bağış yoluyla Milli Dayanışma Kampanyası'na da katkıda bulunmaktan gurur duyduk.

Önümüzdeki dönemde de DenizBank olarak, deneyimli yönetim kadromuz ve ENBD'nin tam desteğiyle; inovasyonu, veriyi ve dijitalleşmeyi merkeze alan stratejilerimize odaklanarak MENAT bölgesinde mükemmel bankacılık deneyimine liderlik etmeye devam edeceğiz.

Genel Müdür Mesajı

2020 yılının ikinci yarısı, tüm dünyada olduğu gibi ülkemizde de küresel salgının toplum sağlığı, sosyal yaşam ve ekonomi üzerindeki etkisinin sürdüğü dönem olarak başladı. Yılın üçüncü çeyreğinde tüm kurumlar ve ekonomi yönetimimiz salgına ve olumsuz sosyo-ekonomik etkilerine karşı verdiği güçlü mücadeleyi ilk günkü gibi kesintisiz sürdürdü. Türk bankacılık sektörü de bu ortamda çalışanlarının ve müşterilerinin sağlığının korunması, müşteri ihtiyaçlarının kesintisiz sağlanması ve ekonomik istikrarın sürdürülebilmesi yönünde üzerine düşen sorumluluğu eksiksiz yerine getirdi.

Söz konusu süreçte faaliyetlerini kesintisiz sürdüren Bankamız, 2020 yılının ilk dokuz ayında aktif, kredi ve mevduatta ihtiyatlı büyümesini sürdürdü. Aktiflerimiz 2020 yılının ilk dokuz ayında konsolide bazda 267,6 milyar TL, konsolide olmayan bazda ise 199,6 milyar TL olarak gerçekleşti. Müşteri mevduatımız konsolide bazda 177,6 milyar TL'ye, konsolide olmayan bazda ise 114,1 milyar TL'ye ulaştı. Türkiye'nin 81 ilinde faaliyet gösterenlere ilave olarak yurtdışındaki 34 iştirak şubemizle toplamda 741'e ulaşan şube ağıımız ve son bir yılda %5,9 büyüme gösteren müşteri tabanımız, elbette bu artıştaki en belirleyici faktörler oldu.

Bankamız, 2020 yılının ilk dokuz ayında topladığı kaynakları ekonomiye aktarmaya devam ederek, konsolide nakdi kredi hacmini 171,1 milyar TL'ye, konsolide olmayan nakdi kredi hacmini 119,0 milyar TL'ye, konsolide bazda nakdi ve gayrinakdi kredi hacmi toplamını ise 214,8 milyar TL seviyesine ulaştırdı.

Özkaynaklarımız 22,4 milyar TL'ye yükselirken; sermaye benzeri kredi dahil özkaynaklarımız 28,6 milyar TL oldu. Yine 2020 yılının ilk dokuz ayında konsolide net kârımız 1.610 milyon TL'ye çıkarken; konsolide olmayan bazda net kârımız ise 1.618 milyon TL olarak gerçekleşti.

Küçük ve orta ölçekli işletmelerin destekçisi DenizBank

Finansal büyümesini sürdürürken, arka planda her zaman ülkesine ve insanına hizmet ilkesini gözeterek Bankamız, küresel salgınla birlikte bireysel ve ticari müşterilerinin kısa vadeli finansal sorunlarına çözüm üretmek üzere bir dizi uygulamayı hızla hayata geçirdi.

TBB tarafından başlatılan ve KOBİ, kurumsal, ticari müşterilere yönelik olarak salgının istihdam, üretim, ticaret ve ödeme sistemine olası etkilerinin en az düzeyde tutulmasını amaçlayan 'Çek Ödemesi Destek Kredisi' ve 'Ekonomik İstikrar Kalkanı Kredi Desteği' programlarının yanı sıra TOBB ve KGF iş birliği ile üçüncüsü hayata geçirilen Nefes Projesi'ne katılan ve projenin gerçekleşmesine olanak sağlayan ilk banka oldu.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Bu kapsamda sunduğumuz önemli finansman desteklerinden biri de, küçük ve orta ölçekli tarım işletmeleri ile küçük ve orta büyüklükteki belediyelerin finansmanında, yanı sıra ülkemizin ihracata yönelik hammadde ve yarı mamül ithalatı işlemlerinde kullanılmak üzere Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası'ndan (EBRD) temin ettiğimiz 175 milyon ABD Doları (1,25 milyar TL) tutarında 2 yıl vadeye varan taze kaynak oldu.

Ayrıca tarım, hayvancılık ve tarımsal işletme ile ilgilenen mikro ve küçük işletmeler, bu alandaki girişimciler (MSE) ile kırsal alanlarda faaliyet gösteren KOBİ'lerin finansmanı için kullanılmak amacıyla European Fund for Southeast Europe (EFSE) ile 20 milyon EUR (yaklaşık 154 milyon TL); Green for Growth Fund (GGF) ile ise enerji verimliliği ve yenilenebilir enerji projelerinin finansmanında kullanılmak üzere 25 milyon EUR (yaklaşık 192 milyon TL) tutarında, 6 yıl vadeli krediler için anlaşma tesis edildi.

Milli mesele olarak ele aldığı tarımda 1,3 milyonu aşan üreticiye sağladığı 15 milyar TL finansman ve %45 pazar payıyla özel bankalar arasındaki liderliğini koruyan Bankamız, tüm gücüyle üreticinin yanında durmaya devam etti; 'Deniz'den Toprağa' uygulamasında üretim alanlarının uydu görüntüsü ile takip olanağının- sunulmasıyla 220 binden fazla çiftçinin tarladaki akıllı danışmanı oldu.

Dijitale doğru yaşanan hızlı paradigma değişimini başarıyla yönettik

Çevik organizasyon yapısı sayesinde kurulduğu günden itibaren değişimi öngörerek hızla adapte olma refleksine sahip olan ve bu sayede çoğu alanda sektöründe dönüşüme öncülük eden Bankamız, yeni normal ile birlikte dijitale doğru yaşanan hızlı paradigma değişimini de başarıyla yönetti.

2019'da fiziksel ve dijital kanallarımızı başarıyla entegre ettiğimiz "fijital" stratejimizi uygulamaya almamızın ardından, önemli bir girişim olarak, DNA'mızda var olan inovasyon tutkusunun tek çatı altında üretime dönüşebileceği 'Deniz Akvaryum İnovasyon Merkezi'ni online olarak hayata geçirdik. Yanı sıra, Bahçeşehir Üniversitesi bünyesinde Türkiye'nin ilk üniversite Blockchain merkezi olarak kurulan İstanbul Blokzincir Teknolojileri ve İnovasyon Uygulama ve Araştırma Merkezi (BlockchainIST Center) ile iş birliği gerçekleştirdik. Bu kapsamda Deniz Akvaryum'da kurulan 'Blockchain Lab' platformunda Blockchain tabanlı projeler üreterek finans sektörüne yönelik uygulamalar geliştirmek ve piyasadaki uzman sayısını artırmak üzere çalışmalar yapmayı planlıyoruz. Teknolojide ve tüm sektörlerde kadın varlığının ilerletici gücüne inanan bir kurum olarak, yine bu dönemde, kurumsal destekçileri arasında yer aldığımız Teknolojide Kadın Derneği'nin (Wtech) hayata geçirdiği, Wtech Akademi tarafından tasarlanan 'Robotik Süreç Otomasyonu Yazılımcısı' Eğitimlerine destek sağladık.

Diğer yandan, bugün itibarıyla 12 ülkede 50 kuruma bilgi teknolojileri alanında hizmet veren iştirakimiz Intertech de, sosyal sorumluluk vizyonu ile, bilişim sektöründeki kadın istihdamını artırmak üzere önemli bir inisiyatif üstlendi. Altmış lise öğrencisinin tam gün boyunca bilişim sektörünün dinamiklerini yerinde gördüğü, kadın yönetici ve çalışanlarla fikir alış verişinde bulunduğu etkinlik düzenleyen Intertech, böylelikle yeni nesil teknolojilerin mimarı olacak insan kaynağını bugünden teknolojiye kariyer yapmak üzere teşvik etmiş oldu.

Büyük DenizBank ailesi olarak insanın ve teknolojinin birleştiği yerde, sınırın hayalgücümüz olduğuna inanıyor; inovasyondaki bilgi birikimimiz ve değişimden, dönüşümden beslenen organizasyon yapımız ile sektörümüzün ufkunu açan atılımların öncüsü oluyoruz. Bundan sonraki dönemde de Denizcilerimizin yaptığımız işe inancı ve müşterilerimizin kurumumuza güveninden güç alarak rotamızda ilerlemeye, insanımız ve ülkemizin geleceği için çalışıp üretmeye devam edeceğiz.

DFHG (DenizBank Finansal Hizmetler Grubu) 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 gerçekleşmiştir.

Deniz GYO Sermaye Artırımı

11.09.2020 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Şirket'in 50.000.000 TL olan ödenmiş sermayesi 100.000.000 TL nakden artırılmış olup, 21.10.2020 tarihinde tescil edilerek sermaye artırımı işlemi tamamlanmıştır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 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, 20 Mayıs 2020 tarihinde Denizbank'ın "B+" olan uzun vade yabancı para ve "BB-" olan uzun vade yerel para notlarını teyit etmiş, görünümünü "Negatif" 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.

Fitch Ratings, 21 Ağustos 2020 tarihinde Türkiye'nin uzun vadeli notunun görünümünü "Durağan"dan "Negatif" olarak güncellemesini takiben 01 Eylül 2020 tarihinde DenizBank'ın uzun vade yerel para notunu "BB-" olarak teyit etmiş, görünümünü "Durağan"dan "Negatif"e çevirmiştir. Fitch Ratings Bankamızın uzun vade yabancı para notunu "B+", kısa vadeli yabancı para ve yerel para notlarını "B", finansal dayanıklılık notunu "b+", destek notunu "4" ve ulusal notunu "AA (tur) (Durağan)" olarak teyit etmiştir.

Moody's, 11 Eylül 2020 tarihinde Türkiye'nin borçlanma notunu Negatif görünümünü koruyarak B1'den B2'ye indirmesi ve bunun sonucu olarak uzun vade yabancı para mevduat notu tavanını B3'ten Caa1'e düşürmesini takiben 15 Eylül 2020 tarihinde DenizBank'ın Uzun Vadeli Yabancı Para Mevduat notunu görünümü Negatif olarak B3'den Caa1 seviyesine indirmiş, diğer notlarında değişiklik yapmamıştır.

Kredi notlarının son durumu aşağıdaki gibidir:

Moody's*	
Görünüm	Negatif
Uzun Vadeli Yabancı Para Mevduat	Caa1
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

*11.09.2020 tarihi itibarıyla

Fitch Ratings**	
Görünüm	Negatif
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)

**01.09.2020 tarihi itibarıyla

Finansal Bilgiler

a. Bankacılık Sektörüne Genel Bir Bakış

Bankacılık sektörü 2020 yılı Eylül ayı verileri* ile değerlendirilmiştir.

-Kredi hacminin (mali kesim kredileri hariç)	3.562 milyar TL
TL Kredi Hacmi (mali kesim kredileri hariç)	2.299 milyar TL
YP Kredi Hacmi (mali kesim kredileri hariç)	167 milyar \$
-Mevduat hacminin (bankalararası mevduat hariç)	3.428 milyar TL
TL Mevduat Hacmi (bankalararası mevduat hariç)	1.583 milyar TL
YP Mevduat Hacmi (bankalararası mevduat hariç)	244 milyar \$

2020 yılının ilk dokuz ayında bankacılık sektörü kredi toplamı 3.562 milyar TL'ye ulaşmıştır. KOBİ, ticari ve kurumsal krediler ve ihtiyaç kredileri toplam kredi artışında öncelikli etkisi olan segmentler olmuştur. Toplam tüketici kredileri 663 milyar TL'ye ulaşırken, toplam kredi kartları kredi bakiyesi 132 milyar TL'dir. KOBİ kredileri 2020 yılının ilk dokuz ayında 838 milyar TL'ye ulaşmıştır. Takipteki krediler oranı 2019 yılını %5,4 ile kapatırken, 2020 yılı Eylül ayı itibarıyla %4,1 olarak gerçekleşmiştir.

Mevduat toplamı Eylül 2020'de 3.428 milyar TL'ye ulaşmıştır. Sektörün özkaynak toplamı ise ilk dokuz ay sonunda 569 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Bankacılık sektörünün ilk dokuz aylık net kârı ise 46,3 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

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

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

b. Özet Finansal Göstergeler

Özet Konsolide Finansal Göstergeler (milyon TL)

Bilanço	30/09/2020	31/12/2019
Menkul Kıymetler ⁽¹⁾	28.652	21.454
Krediler, net	171.134	142.786
Nakit ve Nakit Benzerleri	52.354	43.634
Toplam Aktifler	267.616	217.314
Müşteri Mevduatı ⁽²⁾	177.619	154.459
Vadeli	122.900	118.622
Vadesiz	54.719	35.837
Alınan Krediler ⁽³⁾	29.262	15.187
İhraç Edilen Menkul Kıymetler ⁽³⁾	4.226	4.215
Sermaye Benzeri Kredi	6.132	7.037
Özkaynak	22.438	17.749
Ödenmiş Sermaye	5.696	3.316
Gayrinakdi Krediler	43.649	34.473
Gelir Tablosu	30/09/2020	30/09/2019
Faiz Gelirleri	13.589	15.023
Faiz Giderleri	(5.526)	(9.342)
Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri	2.462	1.908
Faiz Dışı Gelirler	4.212	3.377
Faiz Dışı Giderler	(4.484)	(4.019)
Vergi Karşılığı	(579)	(261)
Net Kâr	1.610	1.006
Diğer Göstergeler	30/09/2020	31/12/2019
Şube Sayısı ⁽⁴⁾	741	751
Personel Sayısı	14.277	14.343
ATM Sayısı	3.175	3.029
POS Sayısı	186.119	132.860
Kredi Kartı Sayısı	5.109.630	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

	Konsolide	
(milyon TL)	30/09/2020	31/12/2019
Sermaye Yeterlilik Oranı (%)	17,13	14,33
Özkaynak	22.438	17.749
Özkaynak Kârlılığı (%)	10,47	7,86
Sorunlu Krediler/Toplam Brüt Nakit Krediler Oranı (%)	6,92	7,54