

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ VE MALİ ORTAKLIKLARI

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

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

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Denizbank A.Ş. Genel Kurulu'na

A) Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1) Görüş

Denizbank A.Ş. ("Banka") ile konsolidasyona tabi ortaklıklarının ("Grup") 31 Aralık 2020 tarihli konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide gelir tablosu, özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin konsolide tablo, konsolide özkaynak değişim tablosu ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere konsolide finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

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

2) Görüşün Dayanağı

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

3) Kilit Denetim Konuları

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

Kilit Denetim Konusu	Denetimde bu konu nasıl ele alındı
<i>Kredilere ilişkin TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı (“TFRS 9”) çerçevesinde belirlenen değer düşüklüğü</i> Kredilere ilişkin değer düşüklüğü yönetim için önemli bir yargı alanıdır. Grup’un 31 Aralık 2020 tarihli konsolide finansal tablolarında aktifte %70 paya sahip olan krediler, kiralama işlemlerinden alacaklar ve faktöring alacakları toplamı 183.586.369 bin TL’dir ve buna istinaden ayrılmış olan toplam 16.303.807 bin TL karşılık bulunmaktadır. Grup, itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü karşılıklarını 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe girmiş olan “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ve TFRS 9 hükümlerine uygun olarak muhasebeleşirmektedir. Bu çerçevede Üçüncü Bölüm VIII no’lu muhasebe politikasında detaylı açıklanan BDDK’nın ilgili mevzuatı çerçevesinde ayrılan kredi karşılıkları ayırma yöntemi, TFRS 9’un uygulanmaya başlanması ile beklenen kredi zararları modeli uygulanarak değiştirilmiştir. Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermelidir. Grup, kredi değer düşüklüğü tutarının hesaplanması sırasında önemli yargı, yorum ve varsayımlar kullanarak kararlar alır. Bu yargı, yorum ve varsayımlar, kredilerdeki beklenen kredi zararlarını ölçmek için uygulanan finansal modellerin geliştirilmesinde kilit öneme sahiptir. Bununla beraber krediler ve alacaklara ilişkin değer düşüklüğü Covid 19 salgınının etkilerine yönelik önemli tahmin ve varsayımları da içermektedir.	Denetim çalışmalarımızın bir parçası olarak aşağıdaki prosedürler gerçekleştirilmiştir: Kredilerin sınıflandırılması ile değer düşüklüğüne uğradığının tespiti ve değer düşüklüğü hesaplamalarına ilişkin Grup’un uyguladığı kilit kontrollerin tasarımı ve uygulanması ile faaliyet etkinliği değerlendirilerek test edilmiştir. Bu çalışmalarımıza bilgi sistemleri uzmanlarımız da katılmıştır. Örneklem finansal araçlar için, yönetimin muhasebe politikasını ve finansal aracın sınıflandırmasını değerlendirmek için ilgili sözleşme şartları değerlendirilmiş ve analiz edilmiştir. Kredilerin değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığının tespiti, Covid-19 salgınının etkilerini de gözetenerek ve alacağın değer düşüklüğü karşılığının zamanında ve standarda uygun olarak tesis edilip edilmediğini saptamak için kredi ve alacaklardan seçtiğimiz örnekleri denetim testlerine tabi tutarak kredi inceleme çalışmaları yapılmıştır. Girdilerin ve varsayımların makul olup olmadığını, varsayımlar arasındaki ilişkiyi ve varsayımların birbirine bağlı ve içlerinde tutarlı olup olmadığını, Covid 19 etkisiyle birlikte yenilenen varsayımların uygun bir şekilde yansıtılıp yansıtılmadığını, piyasa bilgileri ve tahsisatların tüm muhasebe tahminleri dahil olmak üzere diğer varsayımlarla birlikte toplu olarak değerlendirildiğinde makul görünüp görünmediğini dikkate alarak beklenen kredi zararı hesaplamasının her aşaması için yönetim tarafından kullanılan ilgili girdiler ve varsayımlar test edilmiştir.

Grup'un kurumsal kredi portföyünün önemli bir kısmı münferit değerlendirmeye tabi tutulmuştur. Bu durum beklenen kredi zarar karşılığı hesaplamasında önemli yargılar gerektirmektedir. TFRS 9'da belirtilen gereklilikleri yerine getirmeme durumu Grup için muhtemel bir risk oluşturmaktadır. Söz konusu risk, değer düşüklüğüne uğrayan kredilerin tespit edilememesi ve ilgili kredi ve alacaklara ilişkin makul değer düşüklüğü karşılığı ayrılmasındadır. Dolayısıyla, söz konusu krediler ve alacaklara ilişkin değer düşüklüğü kilit denetim konusu olarak değerlendirilmektedir. Konsolide finansal tablolardaki krediler ve alacaklar için ayrılan karşılıklara ilişkin bilgiler Bölüm 5 Dipnot I.d numaralı dipnotta açıklanmıştır.	Önemli parametrelerin tamlığını ve doğruluğunu görebilmek için geçmiş zarar verileri test edilmiştir. Modelin, kredi riski özelliklerini paylaşan uygun varlık gruplarına uygulanıp uygulanmadığı test edilmiştir. Modelin uygulanmasını sağlayan ilgili girdileri ve beklenen kredi zararı hesaplamasının her aşamasının matematiksel bütünlüğü test edilmiştir. Grup yönetimi ile yapılan görüşmeler çerçevesinde değer düşüklüğü hesaplamalarına dayanak oluşturan temel varsayım ve Covid-19 etkileri dahil tüm diğer yargıların makul olup olmadığı değerlendirilmiştir. Grup'un uygulaması gereği münferit olarak değerlendirilen kredilere ilişkin ayrılan karşılıkların makul olup olmadığını seçilen örnekler dahilinde Covid-19 salgının etkilerini de içeren varsayım ve tahminler ile beraber desteklenebilir veriler ile kontrol edilmiş ve Grup yönetimi ile yapılan görüşmeler çerçevesinde değerlendirilmiştir. Model ve münferit değerlendirmeye ilişkin varsayımlarla ilgili tüm çalışmalara uzmanlarımız dahil edilmiştir. Grup'un finansal tablolarında, krediler ve alacaklara ve ilgili değer düşüklüğüne ilişkin TFRS 9 çerçevesinde yer alan dipnotları kontrol edilmiştir.
Bilgi teknolojileri denetimi Grup, operasyonlarının sürekliliği ve finansal operasyonları için Bilgi teknolojileri altyapısına bağımlıdır ve Grup ile iştiraklerde teknoloji destekli hizmetlere olan talep hızla artmaktadır. Elektronik veri işleminin güvenilirliği ve sürekliliği üzerindeki kontroller, bilgi sistemleri iç kontroller denetiminin kapsamındadır.	Bilgi teknolojileri denetim çalışmalarımız kapsamında gerçekleştirilen prosedürler:

Grup'un bilgi sistemlerine bağımlı olması ile erişim haklarına, sistemlerin sürekliliğinin, elektronik verilerin mahremiyetinin ve bütünlüğünün sağlanmasına ilişkin kontroller kritik önem taşımakta ve risk bazlı denetim planında bu önceliklere göre kapsam oluşturulmakta ve ilgili kapsama göre denetim uygulanmaktadır.	• Grup'un bilgi sistemleri üzerindeki kontrolleri risk bazlı yaklaşımla tarafımızca tespit edilmiş, anlaşılmış ve test edilmiştir. • Verilerin oluşumu, iletimi ve saklanması süreçlerinde rol alan finansal tablolar açısından önemli bilgi sistemleri katmanlarını (uygulamalar, veri tabanları, işletim sistemleri ve ağ seviyeleri) içermektedir. Test ettiğimiz bilgi sistemleri kontrolleri genel olarak aşağıda sıralanan alanlarda kategorize edilmektedir: • Erişim Güvenliği • Değişiklik Yönetimi • Veri Merkezi ve Ağ Operasyonları • Yüksek riskli kontrol alanları olarak, finansal verilere yetkisiz erişimlerin engellenmesi ve önlenmesine ilişkin veri tabanı ve uygulama seviyelerinde denetim izlerinin oluşturulması ve izlenmesi ile değişiklik yönetimi kontrol aktiviteleri belirlenmiştir. • Finansal verilere doğrudan veya dolaylı olarak etkisi olan tüm uygulamalar için denetim izlerinin yönetimi ve erişim yönetimine ilişkin kontroller test edilmiştir. • Finansal verilerin oluşum sürecinin temelini anlamak ve değişiklik ve erişimlerin tespiti amacıyla otomatik kontroller ve entegrasyon kontrolleri test edilmiştir. • Bununla birlikte, kontrollere girdi sağlayan ve BT bileşenleri tarafından üretilen raporların tamlık ve doğruluğuna ilişkin testler gerçekleştirilmiştir. • Ayrıca, kapsamda yer alan uygulamaların veri tabanı, ağ ve işletim sistemi seviyelerine ilişkin kontroller test edilmiştir.
---	---

4) Diğer Hususlar

Grup'un 31 Aralık 2019 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal tablolarının bağımsız denetimi başka bir bağımsız denetçi tarafından gerçekleştirilmiş olup 20 Şubat 2020 tarihli bağımsız denetçi raporunda olumlu görüş verilmiştir.

5) Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

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

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

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Grup'un finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

6) Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak konsolide finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu konsolide finansal tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Konsolide finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. (Hile; muvazaa, sahtekarlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.)

- Grup'un iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak, Grup'un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, konsolide finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Grup'un sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide finansal tabloların, açıklamalar dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.
- Konsolide finansal tablolar hakkında görüş vermek amacıyla, Grup içerisindeki işletmelere veya faaliyet bölümlerine ilişkin finansal bilgiler hakkında yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Grup denetiminin yönlendirilmesinden, gözetiminden ve yürütülmesinden sorumluyuz. Verdiğimiz denetim görüşünden de tek başımıza sorumluyuz.

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

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

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

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yüklümlölüklere İlişkin Rapor

TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Grup'un 1 Ocak – 31 Aralık 2020 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tablolarının, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

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

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Yaman Polat'tır.

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

Yaman Polat, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 18 Şubat 2021

DENİZBANK A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU 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

yatirimciiliskileri@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
- KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- BAĞIMSIZ DENETİM 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
10 Hızlıöde Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş.
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 denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

18 Şubat 2021

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 yönteme 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
VII.	Konsolide kar dağıtım tablosu	12

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**Muhasebe Politikaları**

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	14
III.	Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler	15
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	16
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	16
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	16
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	16
VIII.	Beklenen kredi zararlarına ilişkin açıklamalar	17
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	22
X.	Satış ve geri alışı anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	22
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	22
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	22
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	23
XIV.	Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar	23
XV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	23
XVI.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	24
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	24
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	24
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	26
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	26
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	26
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	26
XXIII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	26
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	26
XXV.	Sınıflandırmalar	26
XXVI.	TFRS 16 Kiralamalar standardına ilişkin açıklamalar	26

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

I.	Konsolide özkaynağa ilişkin açıklamalar	28
II.	Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	32
III.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	43
IV.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	45
V.	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski	47
VI.	Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar	48
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	52
VIII.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	53
IX.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	71
X.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	73
XI.	Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar	73
XII.	Konsolide raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	73

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

I.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	75
II.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	88
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	94
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	97
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklamalar	101
VI.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklamalar	102
VII.	DFH Grup'un dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	103
VIII.	Ana ortaklık Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakleri ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	104

ALTINCI BÖLÜM**Diğer Açıklamalar**

I.	DFH Grup'un faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	105
----	--	-----

YEDİNCİ BÖLÜM**Bağımsız Denetim Raporu**

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	106
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	106

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM GENEL BİLGİLER

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

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

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

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

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

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

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

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

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 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) (2)}		
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 Böcügöz	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 istifa etmiştir. 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, Yönetim Kurulu Üyeliği ve Denetim ve Risk Komitesi Üyeliği görevlerinden istifa etmiştir.

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

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

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

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

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

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

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

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla yurtiçindeki 695 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
- VII. Konsolide Kar Dağıtım Tablosu

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

VARLIKLAR	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (31/12/2020)			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2019)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		11.896.425	65.825.347	77.721.772	11.849.972	48.127.729	59.977.701
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		4.522.486	48.982.926	53.505.412	4.695.803	38.938.309	43.634.112
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(5.1.a)	2.252.708	37.777.210	40.029.918	1.530.609	34.141.244	35.671.853
1.1.2 Bankalar	(5.1.a)	506.687	11.208.727	11.715.414	1.903.476	4.801.906	6.705.382
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		1.763.207	-	1.763.207	1.261.789	-	1.261.789
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		116	3.011	3.127	71	4.841	4.912
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5.1.b)	21.432	735.684	757.116	20.633	485.623	506.256
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		14.094	63.953	78.047	18.389	3.051	21.440
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		1.731	219.080	220.811	44	153.472	153.516
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		5.607	452.651	458.258	2.200	329.100	331.300
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5.1.c)	6.156.688	14.141.546	20.298.234	6.147.636	8.026.934	14.174.570
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		6.156.222	13.383.870	19.540.092	6.069.466	7.242.150	13.311.616
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		466	311	777	78.170	227	78.397
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	757.365	757.365	-	784.557	784.557
1.4 Türev Finansal Varlıklar		1.195.819	1.965.191	3.161.010	985.900	676.863	1.662.763
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	(5.1.b)	1.195.819	1.965.191	3.161.010	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)		88.002.862	86.541.061	174.543.923	69.796.431	79.761.375	149.557.806
2.1 Krediler	(5.1.d)	91.488.281	86.152.949	177.641.230	72.255.743	76.632.862	148.888.605
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(5.1.i)	703.664	2.537.161	3.240.825	513.049	2.197.532	2.710.581
2.3 Faktoring Alacakları		2.128.967	575.347	2.704.314	1.388.379	186.547	1.574.926
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(5.1.e)	4.109.356	3.152.687	7.262.043	4.037.660	2.735.394	6.773.054
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		4.109.356	3.152.687	7.262.043	4.037.660	2.735.394	6.773.054
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		10.427.406	5.877.083	16.304.489	8.398.400	1.990.960	10.389.360
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.o)	-	-	-	-	-	-
3.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		830.694	319	831.013	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)	814.298	319	814.617	745.575	233	745.808
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		814.298	319	814.617	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)	(5.1.k)	1.527.636	353.957	1.881.593	1.364.090	288.076	1.652.166
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.l)	365.002	58.407	423.409	301.199	38.779	339.978
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		365.002	58.407	423.409	301.199	38.779	339.978
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(5.1.m)	355.990	-	355.990	218.680	-	218.680
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		313.744	-	313.744	260.787	57.865	318.652
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(5.1.n)	1.481.954	6.457	1.488.411	1.037.985	7.360	1.045.345
X. DİĞER AKTİFLER (Net)	(5.1.p)	4.597.284	1.803.509	6.400.793	2.386.842	1.054.699	3.441.541
VARLIKLAR TOPLAMI		109.371.591	154.589.057	263.960.648	87.977.957	129.336.116	217.314.073

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

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

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (31/12/2020)			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2019)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(5.II.a)	50.016.442	134.702.871	184.719.313	51.860.131	106.349.053	158.209.184
II. ALINAN KREDİLER	(5.II.c)	2.399.832	23.585.722	25.985.554	941.524	14.245.904	15.187.428
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		1.207.341	3.305.635	4.512.976	113.392	345.656	459.048
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(5.II.d)	2.541.688	626.919	3.168.607	3.935.477	279.296	4.214.773
4.1 Bonolar		1.921.607	451.604	2.373.211	3.626.080	-	3.626.080
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller		620.081	175.315	795.396	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		292.714	1.862.130	2.154.844	188.257	692.618	880.875
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım	(5.II.b)	292.714	1.862.130	2.154.844	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)	540.733	70.093	610.826	547.355	71.247	618.602
X. KARŞILIKLAR	(5.II.h)	2.070.724	238.443	2.309.167	1.734.174	123.552	1.857.726
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		535.248	27.108	562.356	337.981	21.938	359.919
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar		1.535.476	211.335	1.746.811	1.396.193	101.614	1.497.807
XI. CARİ VERGİ BORCU	(5.II.i)	285.800	106.782	392.582	331.211	3.857	335.068
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(5.II.i)	3.823	60.891	64.714	3.172	78.927	82.099
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(5.II.j)	-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	5.917.421	5.917.421	-	7.037.253	7.037.253
14.1 Krediler	(5.II.k)	-	5.917.421	5.917.421	-	7.037.253	7.037.253
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(5.II.e)	5.253.104	5.844.105	11.097.209	4.071.344	6.611.761	10.683.105
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(5.II.l)	9.940.534	13.086.901	23.027.435	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		364.227	69.986	434.213	679.604	47.309	726.913
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	(7.675.597)	9.989.501	2.313.904	(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	460.955
16.5.1 Yasal Yedekler		522.743	5.019	527.762	455.936	5.019	-
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		3.155.384	1.464.842	4.620.226	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		1.446.751	411.592	1.858.343	463.571	839.142	1.302.713
16.7 Azınlık Payları		53.494	-	53.494	22.772	-	22.772
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		74.552.735	189.407.913	263.960.648	71.956.214	145.357.859	217.314.073

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

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

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		CARİ DÖNEM (31/12/2020)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2019)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		105.577.021	195.655.581	301.232.602	75.031.858	146.069.232	221.101.090
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(5.III.a)	12.777.688	30.047.020	42.824.708	10.606.904	23.866.157	34.473.061
1.1. Teminat Mektupları		12.483.998	19.435.442	31.919.440	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	124.588	203.609	79.021	105.025	184.046
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		12.404.977	19.310.854	31.715.831	10.506.337	15.707.361	26.213.698
1.2. Banka Kredileri		15.250	94.990	110.240	8.000	91.876	99.876
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		15.250	94.990	110.240	8.000	91.876	99.876
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		13.006	4.882.246	4.895.252	13.546	4.135.611	4.149.157
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	3.544.938	3.544.938	5.730	3.077.979	3.083.709
1.3.2. Diğer Akreditifler		13.006	1.337.308	1.350.314	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		265.434	5.634.342	5.899.776	-	3.826.284	3.826.284
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAHHÜTLER	(5.III.a)	53.867.502	10.172.595	64.040.097	42.447.877	10.942.665	53.390.542
2.1. Cayılamaz Taahhütler		53.327.986	9.992.877	63.320.863	40.560.256	10.848.227	51.408.483
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		841.692	5.378.043	6.219.735	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		17.234.415	-	17.234.415	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		2.226.643	-	2.226.643	1.973.049	-	1.973.049
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		2.023	-	2.023	1.837	-	1.837
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		32.617.301	-	32.617.301	22.664.957	-	22.664.957
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taahh.		11.556	-	11.556	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		390.356	4.614.834	5.005.190	508.127	5.312.562	5.820.689
2.2. Cayılabilir Taahhütler		539.516	179.718	719.234	1.887.621	94.438	1.982.059
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		538.957	179.718	718.675	1.887.062	94.438	1.981.500
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		559	-	559	559	-	559
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(5.III.b)	38.931.831	155.435.966	194.367.797	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		38.931.831	155.435.966	194.367.797	21.977.077	111.260.410	133.237.487
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		2.693.666	17.354.000	20.047.666	1.255.779	4.154.693	5.410.472
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		1.830.015	8.414.678	10.244.693	576.828	2.118.997	2.695.825
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		863.651	8.939.322	9.802.973	678.951	2.035.696	2.714.647
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		33.029.575	124.567.079	157.596.654	17.003.685	93.778.024	110.781.709
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		828.099	55.725.437	56.553.536	4.390.246	40.474.216	44.864.462
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		22.551.476	39.320.239	61.871.715	7.273.439	34.741.890	42.015.329
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		4.825.000	14.760.702	19.585.702	2.670.000	9.280.959	11.950.959
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		4.825.000	14.760.701	19.585.701	2.670.000	9.280.959	11.950.959
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		2.380.869	6.398.258	8.779.127	3.654.667	7.266.307	10.920.974
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		1.055.976	2.678.255	3.734.231	1.620.919	3.769.594	5.390.513
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		1.024.893	2.775.845	3.800.738	2.033.748	3.381.627	5.415.375
3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları		-	472.079	472.079	-	57.543	57.543
3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları		300.000	472.079	772.079	-	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		827.721	763.167	1.590.888	62.946	56.418	119.364
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri		-	763.167	763.167	62.946	-	62.946
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri		827.721	-	827.721	-	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		-	6.353.462	6.353.462	-	6.004.968	6.004.968
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		651.466.576	325.639.811	977.106.387	593.890.750	240.125.578	834.016.328
IV. EMANET KIYMETLER		33.849.047	16.518.378	50.367.425	74.555.931	11.018.883	85.574.814
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		139.814	-	139.814	139.814	-	139.814
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		30.857.690	12.412.991	43.270.681	71.741.449	8.494.938	80.236.387
4.3. Tahsile Alınan Çekler		1.875.232	2.588.542	4.463.774	1.488.707	1.996.891	3.485.598
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		975.063	352.162	1.327.225	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	1.164.683	1.165.931	1.248	191.752	193.000
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		616.467.629	307.983.358	924.450.987	518.395.181	228.151.837	746.547.018
5.1. Menkul Kıymetler		3.991.203	75.724	4.066.927	2.718.694	62.184	2.780.878
5.2. Teminat Senetleri		413.307.798	108.475.879	521.783.677	336.799.053	73.984.724	410.783.777
5.3. Emtia		19.430.706	13.496.225	32.926.931	15.967.774	10.139.026	26.106.800
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		104.252.159	90.110.884	194.363.043	99.845.858	71.451.449	171.297.307
5.6. Diğer Rehlinli Kıymetler		75.485.763	95.824.646	171.310.409	63.063.802	72.514.454	135.578.256
5.7. Rehlinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		1.149.900	1.138.075	2.287.975	939.638	954.858	1.894.496
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		757.043.597	521.295.392	1.278.338.989	668.922.608	386.194.810	1.055.117.418

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

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

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01-31/12/2020)	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/12/2019)
I.	FAİZ GELİRLERİ	(5.IV.a)	18.711.843	20.042.379
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		16.091.531	17.454.496
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		29.693	145.307
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		204.678	243.470
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		148.228	81.945
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		1.762.997	1.591.696
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		21.908	15.376
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		1.098.681	1.053.858
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		642.408	522.462
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		252.599	246.778
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		222.117	278.687
II.	FAİZ GİDERLERİ (-)	(5.IV.b)	7.739.184	11.647.636
2.1	Mevduata Verilen Faizler		5.290.433	8.934.464
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		1.576.839	1.542.835
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		231.675	102.141
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		417.875	892.512
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		140.590	150.650
2.6	Diğer Faiz Giderleri		81.772	25.034
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		10.972.659	8.394.743
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		3.053.031	3.746.043
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		3.895.026	5.004.170
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		479.667	455.247
4.1.2	Diğer	(5.IV.I)	3.415.359	4.548.923
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		841.995	1.258.127
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		7.417	9.635
4.2.2	Diğer	(5.IV.I)	834.578	1.248.492
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	(5.IV.c)	2.537	4.871
VI.	TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(5.IV.d)	571.422	(335.785)
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		161.288	163.709
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(787.206)	(178.916)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		1.197.340	(320.578)
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5.IV.e)	470.422	395.597
VIII.	FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		15.070.071	12.205.469
IX.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)	(5.IV.f)	7.184.737	6.061.063
X.	DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	(5.IV.f)	451.414	178.086
XI.	PERSONEL GİDERLERİ (-)	(5.IV.g)	2.176.596	1.895.860
XII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(5.IV.g)	2.894.546	2.355.043
XIII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		2.362.778	1.715.417
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.h)	2.362.778	1.715.417
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(5.IV.i)	(496.986)	(407.101)
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(340.305)	(158.057)
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(3.383.565)	(2.448.110)
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		3.226.884	2.199.066
XIX.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	(5.IV.j)	1.865.792	1.308.316
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.k)	1.865.792	1.308.316
25.1	Grubun Kârı / Zararı		1.858.343	1.302.713
25.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		7.449	5.603
	Hisse Başına Kâr/Zarar		0,33	0,39

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

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

	Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01-31/12/2020)	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/12/2019)
I. DÖNEM KAR/ZARARI	1.865.792	1.308.316
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	1.009.458	932.555
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	(292.700)	(88.764)
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	32.586	11.158
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(51.979)	(56.716)
2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	(274.029)	(53.079)
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	722	9.873
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	1.302.158	1.021.319
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	4.350.899	1.043.878
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	362.829	924.582
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(7.386)	7.926
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(4.033.678)	(957.293)
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	629.494	2.226
III. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (I±II)	2.875.250	2.240.871

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

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

Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birlikli Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler										Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birlikli Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler									
Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primi	Hisse Senedi İptal Kararı	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran varlıklar birliktir yeniden değerlendirme artışı/azalışları	Tanımlanmış fayda planlarının birliktir yeniden ölçüm kazançları/kayıpları	Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kar/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birliktir tutarları)	Yabancı para çevrim farkları	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birliktir yeniden değerlendirme kazançları/kayıpları	Diğer (Nakit ekv. riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kar/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birliktir tutarları)	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kar/Zararı	Dönem Net Kar/Zararı	Azınlık Payların Harfî Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak			
ÖNCEKİ DÖNEM 01/01-31/12/2019																			
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi				67.561	83.193	(45.570)	778.063	4.117.584	(805.242)	(3.321.912)	5.111.808	3.989.637	2.199.647	15.490.874	14.396	15.505.270			
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	(5.V.c)																		
2.1 Hataların Düzeltmesinin Etkisi																			
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi																			
III. Yeni Bakiye (H-II)		3.316.100	15	67.561	83.193	(45.570)	778.063	4.117.584	(805.242)	(3.321.912)	5.111.808	3.989.637	2.199.647	15.490.874	14.396	15.505.270			
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	(5.V.a)				8.547	(44.231)	(53.079)	1.043.875	717.947	(740.506)			1.302.713	2.235.266	5.603	2.240.869			
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	(5.V.a)																		
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	(5.V.a)																		
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı																			
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller																			
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları																			
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış																			
XI. Kar Dağıtımı	(5.V.d)										2.182.523	17.124	(2.199.647)		2.773	2.773			
11.1 Dağıtılan Temettü																			
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	(5.V.f)																		
11.3 Diğer											2.182.523	17.124	(2.199.647)						
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		3.316.100	15	67.561	91.740	(89.801)	724.974	5.161.459	(87.295)	(4.062.418)	7.294.331	4.006.761	1.302.713	17.726.140	22.772	17.748.912			
CARİ DÖNEM 01/01-31/12/2020																			
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi				67.561	91.740	(89.801)	724.974	5.161.459	(87.295)	(4.062.418)	7.294.331	4.006.761	1.302.713	17.726.140	22.772	17.748.912			
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	(5.V.c)																		
2.1 Hataların Düzeltmesinin Etkisi																			
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi																			
III. Yeni Bakiye (H-II)		3.316.100	15	67.561	91.740	(89.801)	724.974	5.161.459	(87.295)	(4.062.418)	7.294.331	4.006.761	1.302.713	17.726.140	22.772	17.748.912			
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	(5.V.a)				25.224	(43.830)	(274.094)	4.350.899	277.175	(3.325.916)			1.858.343	2.867.801	7.449	2.875.250			
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	(5.V.a)	2.380.000											1.858.343	2.867.801	7.449	2.875.250			
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	(5.V.a)													2.380.000	23.273	2.403.273			
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı																			
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller																			
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları																			
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış																			
XI. Kar Dağıtımı	(5.V.d)										2.547.591	(1.244.878)	(1.302.713)						
11.1 Dağıtılan Temettü																			
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	(5.V.f)										2.547.591	(1.244.878)	(1.302.713)						
11.3 Diğer																			
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		5.696.100	15	67.561	116.964	(133.631)	450.880	9.512.358	199.880	(7.388.334)	9.841.922	2.761.883	1.858.343	22.973.941	53.494	23.027.435			

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

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

		Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01-31/12/2020)	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/12/2019)
	Dipnot		
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kân (+)		560.617	2.110.686
1.1.1 Alınan Faizler (+)		17.648.739	18.144.309
1.1.2 Ödenen Faizler (-)		7.581.753	11.782.669
1.1.3 Alınan Temettümler (+)		2.537	4.871
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar (+)		3.895.026	5.004.170
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar (+)		352.523	380.342
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar (+)		3.868.685	1.748.403
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-)		2.007.262	1.811.423
1.1.8 Ödenen Vergiler (-)		482.047	742.012
1.1.9 Diğer (+/-)	(5.VI.c)	(15.135.831)	(8.835.305)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		(5.081.427)	5.941.091
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış (+/-)		(190.203)	6.415
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış (+/-)		(2.369.307)	(13.716.762)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış (+/-)		(10.513.310)	(920.034)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış (+/-)		(4.924.271)	13.578.399
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) (+/-)		12.737.876	877.823
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		(4.202.709)	11.839.295
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış) (+/-)		-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) (+/-)		(15.109)	(5.023.587)
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)	(5.VI.c)	4.395.606	(700.458)
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)		(4.520.810)	8.051.777
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)		(5.014.029)	(5.351.377)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (-)		-	6.000
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları) (+)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller (-)		1.781.305	694.012
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller (+)		364.248	205.335
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (-)		10.045.008	7.647.139
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (+)		6.079.843	2.790.439
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 (+/-)		5.717.270	3.050.406
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit (+)		31.779.660	28.105.051
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı (-)		25.755.488	24.767.928
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları (+)		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri (-)		-	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler (-)		306.902	286.717
3.6 Diğer (+/-)		-	-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi (+/-)	(5.VI.c)	8.929.322	2.578.740
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış	(5.VI.c)	5.111.753	8.329.546
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)	(5.VI.a)	35.787.794	27.458.248
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(5.VI.a)	40.899.547	35.787.794

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

	Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01-31/12/2020)	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/12/2019)
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI (*)		
1.1 DÖNEM KARI	-	-
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	-	-
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	-	-
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	-	-
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	-	-
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.5 BANKAYA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A)-(1.3+1.4+1.5)]	-	-
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11 STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	-
1.13 DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14 ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3 ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4 PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR		
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) Türk Ticaret Kanunu'na göre kar dağıtımı konsolide olmayan finansal tablolar esas alınarak yapılmakta; konsolide finansal tablolara göre yapılmamaktadır.

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

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

a. Finansal araçların kullanım stratejisi

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

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

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

b. Yabancı para cinsi üzerinden işlemler

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

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

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
ABD Doları	7,4194 TL	5,9400 TL
Avro	9,1164 TL	6,6621 TL

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

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla sona eren döneme ait net kar tutarına dahil edilen net kambiyo karı 1.197.340 TL'dir (1 Ocak - 31 Aralık 2019: 320.578 TL net kambiyo zararı).

Kur farklarından doğan değerleme fonu hesabının toplam tutarı

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

Söz konusu çevrim farkları toplamı 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 9.502.391 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 9.967 TL (31 Aralık 2019: 64.452 TL) tutarındaki kur farkı "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabına kaydedilmiştir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

III. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

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

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

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

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

Ana ortaklık Banka'nın %100 iştiraki olan "Deniz Kartlı Ödeme Sistemleri Anonim Şirketi"nin (Şirket) unvanı, amacı ve faaliyet konusu ile sermayesi, 1 Kasım 2019 tarihinde gerçekleştirilen Genel Kurul Toplantısı'nda Esas Sözleşmesi'nin ilgili maddelerinin değişikliğinin onaylanması ve söz konusu Genel Kurul kararlarının 12 Kasım 2019 tarihinde tescil edilmesi suretiyle değişmiştir. Şirket'in yeni unvanı "Hızlıöde Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri Anonim Şirketi" olmuş ve sermayesi 300 TL'den 10.000 TL'ye çıkarılmıştır. Şirketin ödeme ve elektronik para kuruluşu olarak faaliyet gösterebilmesi için 14 Kasım 2019 tarihinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na faaliyet izin başvurusu yapılmış ve 24 Aralık 2020 tarihinde faaliyet izni verilmiştir.

Konsolide edilen ortaklıklarda dönem içinde gerçekleşen önemli değişiklikler

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

Bağlı ortaklıkların konsolide edilme esasları

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

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

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

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

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

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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

31 ARALIK 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. Özkaynak aracına yapılacak olan yatırımın elden çıkartılması durumunda oluşacak kar veya zarar diğer kapsamlı gelir altında muhasebeleşecektir.

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.

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 İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca itfa edilmiş maliyetinden ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen tüm finansal varlıklar ve krediler, ayrıca gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılmayan kredi taahhütleri ve gayri nakdi kredileri için beklenen kredi zarar karşılığı ayrılmaktadır.

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

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

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

Kredi riskinde önemli artış

Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde nitel ve nicel değerlendirmeler yapılmaktadır.

Niteliksel değerlendirme:

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

Raporlama tarihi itibarıyla,

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

Niceliksel değerlendirme:

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

2020 yılının 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, alınan kararların uygulama süresi 8 Aralık 2020 tarihli 9312 sayılı düzenleme ile 31 Aralık 2020'den 30 Haziran 2021 tarihine kadar uzatılmıştır:

- Kredilerin donuk alacak sınıflandırılması için öngörülen 90 gün gecikme süresinin, birinci ve ikinci aşamada izlenen krediler için 30 Haziran 2021 tarihine kadar 180 gün olarak uygulanması,
- Kredilerin, ikinci aşamada sınıflandırılması için öngörülen 30 gün gecikme süresinin, birinci aşamada izlenen krediler için 30 Haziran 2021 tarihine kadar 90 gün olarak uygulanması,
- 90 günlük gecikmeye rağmen ikinci aşamada sınıflandırılmaya ve 30 günlük gecikmeye rağmen birinci aşamada sınıflandırılmaya devam edilen krediler için ayrılacak karşılıkların, TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılığı hesaplanmasında bankaların kendi risk modellerine göre ayırmalarına devam edilmesi.

31 Aralık 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 yansıtmıştır. 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 gözeticilerle tüm kredi portföyü için güncellenmiştir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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 indirgenmesi ile bulunmaktadır. TT değerine ayrıca kredi dönüşüm oranı da uygulanmaktadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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 çıktılan 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 2020 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.

Yukarıda açıklanan sürecin içsel validasyonu 2020 yılının sonunda gerçekleştirilmiştir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Etkin faiz oranı

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

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

Düşük kredi riski

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

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

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

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

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

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

TFRS 9 süreçlerine üst düzey yönetimin katılımı

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

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

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

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 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 31 Aralık 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 aynı 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 değerlendirilmiştir.

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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 seyri 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.

5 Haziran 2020 tarihinde KGK, COVID-19’la ilgili olarak Kira Ödemelerinde Tanınan İmtiyazlar- “TFRS 16 Kiralamalar’a ilişkin değişiklikleri” yayımlayarak TFRS 16 “Kiralamalar” standardında değişiklikler yapmıştır. Bu değişikliklerle birlikte, kiracıların kira ödemelerinde COVID-19 sebebiyle tanınan imtiyazların, kiralamada yapılan bir değişiklik olup olmadığını değerlendirmemeleri konusunda kiracılara muafiyet tanınmıştır. Söz konusu değişikliğin DFH Grup’un finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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 muhasebelemektedir.

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. 2021 yılından itibaren kurumlar vergisi oranı yeniden %20 olarak uygulanacaktır.

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

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

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

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

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

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

b. Ertelenmiş vergi

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

Konsolidasyona dahil edilen şirketlerin ertelenmiş vergi varlık ve borçları kendi içlerinde netleştirilmiş, konsolide bilançoda ise netleştirilmemiştir. Bunun sonucunda 31 Aralık 2020 itibarıyla 1.488.411 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı (31 Aralık 2019: 1.045.345 TL) ve 64.714 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”, 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” ile 01 Eylül 2020 tarihli ve 31231 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 4 Seri No’lu “Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ(Seri No:1)’de Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ”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.

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. Çok uluslu işletmeler grubuna bağlı ve bir önceki hesap dönemine ilişkin kurumlar vergisi beyannamesi ekinde yer alan bilançodaki aktif büyüklüğü ve gelir tablosundaki net satışlar tutarının her ikisi de 500 milyon TL ve üzerinde olan kurumlar vergisi mükelleflerinin organizasyon yapısı, işletme faaliyetlerinin tanımı, sahip olduğu gayrimaddi hakları, grup içi finansal işlemleri ile grubun finansal ve vergisel durumunu içeren genel raporu bir önceki yıl için içinde bulunulan yılın sonuna kadar hazırlayarak istenmesi durumunda İdare’ye veya vergi incelemesi yapmaya yetkili olanlara ibraz etmeleri zorunludur. Raporlanan hesap döneminden bir önceki hesap döneminin konsolide finansal tablolarına göre toplam konsolide grup geliri, 750 milyon Avro ve üzerinde olan çok uluslu işletmeler grubunun Türkiye’de mukim nihai ana işletmesi veya vekil işletmesi, raporlanan hesap döneminden sonraki on ikinci ayın sonuna kadar gelir, vergi öncesi kar/zarar, tahakkuk eden ve ödenen kurumlar vergisi, sermaye, geçmiş yıl karları, çalışan sayısı ile nakit ve nakit benzeri dışındaki maddi varlıkları içeren ülke bazlı raporu hazırlar ve elektronik ortamda İdareye sunar.

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

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.

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 XII no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXIV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

XXV. Sınıflandırmalar

31 Aralık 2020 tarihli finansal tabloların sunumu ile uyum sağlanması amacıyla 31 Aralık 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.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Kira yükümlülüğü

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

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

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

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Konsolide özkaynağa ilişkin açıklamalar

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

Grubun 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 30.943.998 TL (31 Aralık 2019: 24.591.442 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %16,23’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. 8 Aralık 2020 tarihli 9312 sayılı düzenlemesi ile, açıklanan tedbirler 30 Haziran 2021 tarihine kadar uzatılmıştır. Buna göre bankalar “Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında; parasal varlıklar ile parasal olmayan varlıklardan, tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki kalemler dışında kalanların Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca değerlendirilmiş tutarlarını ve ilgili özel karşılık tutarlarını belirlerken 31 Aralık 2019 tarihinde geçerli olan döviz alış kurlarını kullanabilirler. Ayrıca, 23 Mart 2020 tarihi itibarıyla “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler” portföyünde yer alan menkullerin net değerlendirme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” uyarınca hesaplanacak ve sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmamasına imkan sağlanmıştır.

a. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	5.696.100	3.316.100
Hisse senedi ihraç primleri	15	15
Yedek akçeler	9.841.922	7.294.331
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar ⁽¹⁾	3.593.747	2.408.593
Kâr	4.620.226	5.309.474
Net dönem kârı	1.858.343	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	53.494	22.772
İndirimler öncesi çekirdek sermaye	23.806.282	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 zararı toplamının yedek akçelerle karşılanmayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	356.488	178.993
Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri	54.004	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	423.409	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	--	--
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinde korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	--	--
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	--	--
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	--	--
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplar	--	--
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	--	--
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	--	--
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	--	--
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	--	--
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	--	--
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unun aşan kısmı	--	--
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	--	--
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 ncı maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	--	--
Ortaklık paylarının %10 'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	--	--
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	--	--
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	--	--
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	--	--
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	--	--
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	833.901	590.601

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

Çekirdek Sermaye Toplamı	22.972.381	17.761.462
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	--	--
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	--	--
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		
Şerhi 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)	22.972.381	17.761.462
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	5.870.996	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)	2.120.251	1.951.821
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	7.991.247	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	7.991.247	6.841.534
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	30.963.628	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	19.630	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)	30.943.998	24.591.442
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	190.709.237	171.601.009
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,05	10,35
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,05	10,35
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16,23	14,33

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 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	2,672	2,662
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,500	2,500
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,172	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 (%)	1,514	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)	8.292.896	5.137.201
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	2.120.251	1.951.821
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile hesaplanmasına ilişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	--	--
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarı toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	--	--
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları		
(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	--	--
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırını aşan kısmı	--	--
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır ⁽²⁾	--	--
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırını aşan kısmı	--	--

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

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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				
1/2015'ten itibaren %10 oranında azaltılacak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Yok	Yok	Yok	Yok
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Geçerli	Geçerli	Geçerli	Geçerli
Borçlanma aracının türü	Kredi	Kredi	Kredi	Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	1048	1113	2226	1484
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	1048	1113	2226	1484
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/havatta ödemeleri				
Sabit veya değişken faiz/temettu ödemeleri	Sabit faiz	Sabit faiz	Sabit faiz	Sabit faiz
Faiz oran ve faiz oranına ilişkin endeks değerleri	İlk 5 yıl %6.2, sonrasında ırs +5.64	İlk 5 yıl %7.93, sonrasında ırs +6.12	%7.50	%7.49
Temettu ödemesini durdurun herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Temettu ödemesi bulunmamaktadır.	Temettu ödemesi bulunmamaktadır.	Temettu ödemesi bulunmamaktadır.	Temettu ödemesi bulunmamaktadır.
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	--	--	--	--
Faiz artırım gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Biriksiz ya da birikimli olma özelliği	--	--	--	--
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği				
Hisse senedine dönüştürülebilir, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya Fona devredilmesi ihtimalinin belirlenmesi halinde; Kurulun bu yönde alacağı karara istinaden kredinin asıl 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 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 olmuyaran olup olmadığı	Madde 8'e haizdir.	Madde 8'e haizdir.	Madde 8'e haizdir.	Madde 8'e haizdir.
Bankaların özkaynaklarına ilişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olduğuna	--	--	--	--

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

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	22.972.381	22.972.381	22.972.381
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye	22.705.059	22.838.720	22.972.381
Ana Sermaye	22.972.381	22.972.381	22.972.381
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye	22.705.059	22.838.720	22.972.381
Özkaynak	30.943.998	30.943.998	30.943.998
Geçiş Süreci Uygulanmamış Özkaynak	30.676.676	30.810.337	30.943.998
TOPLAM RİSK AĞIRLIKLİ TUTARLAR			
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	190.709.237	190.709.237	190.709.237
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI			
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,05	12,05	12,05
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye Yetliliği Oranı (%)	11,91	11,98	12,05
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,05	12,05	12,05
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye Yetliliği Oranı (%)	11,91	11,98	12,05
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16,23	16,23	16,23
Geçiş Süreci Uygulanmamış Sermaye Yetliliği Oranı (%)	16,09	16,16	16,23
KALDIRAÇ ORANI			
Kaldıraç Oranı Toplam Risk tutarı	372.903.328	372.903.328	372.903.328
Kaldıraç Oranı	6,09	6,09	6,09
Geçiş Süreci Uygulanmamış Kaldıraç Oranı	6,01	6,05	6,08

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar

- a. **Kredi riski bakımından, borçlu veya borçlular grubu veya coğrafi bölgeler ile sektörlerin bir risk sınırlamasına tabi tutulup tutulmadığı, risk limitlerinin dayandıkları bölümler yapısı ve hangi aralıklarla belirlenmekte olduğu**

Kredi riski Ana ortaklık Banka'nın ve konsolide edilen bağlı ortaklık ve iştiraklerinin ilişki içinde bulunduğu karşı tarafın, sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden oluşabilecek risk ve zararları ifade eder.

Yasal mevzuata uygun olmak koşuluyla risk limitleri; şubeler, krediler bölümü, bölge müdürlükleri, kredilerden sorumlu genel müdür yardımcıları, genel müdür, kredi komitesi ve Yönetim Kurulu'na ait kredilendirme yetki limitleri çerçevesinde, kredi müşterilerinin finansal durumlarına ve kredi ihtiyaçlarına göre tahsis edilmektedir.

Kredi riski açısından, borçlu veya borçlular grubu risk sınırlamasına tabi tutulmaktadır. Borçlu ve borçlular grubu ile sektörlerin risk sınırlamaları aylık bazda izlenmektedir.

Günlük olarak yapılan işlemlerle ilgili olarak risk limitleri ve dağılımlarının belirlenip belirlenmediği, bilanço dışı risklere ilişkin risk yoğunlaşmasının günlük olarak müşteri ve bankaların hazine bölümü yetkilileri bazında izlenip izlenmediği

Günlük yapılan işlemlerle ilgili risk limit ve dağılımları günlük olarak takip edilmektedir. Bilanço dışı risklere ilişkin risk yoğunlaşması, yerinde ve uzaktan kontrol faaliyetleri ile izlenmektedir.

Kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerliliklerinin düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenip izlenmediği, açılan krediler için alınan hesap durumu belgelerinin ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde denetlenmiş olup olmadığı, denetlenmemiş ise nedenleri, kredi limitlerinin değiştirilip değiştirilmediği, kredilerin ve diğer alacakların teminatlarının bulunup bulunmadığı

Sağlıklı bir kredi portföyünü amaçlayan DFH Grup'un, bu niteliğini sürdürebilmek amacıyla, bankacılık mevzuatına uygun olarak; krediler prosedürü, kredi takip ve kontrol prosedürü, yakın takip prosedürü, risk sınıflaması gibi süreç talimatları mevcuttur.

Kredi portföyü içerisinde yer alan tüm firmaların, gerek konjonktürel değişiklikler, gerekse yapısal sorunlar nedeniyle sorunlu hale gelmemesi için, erken uyarı sinyalleri değerlendirilerek ileride sorunlu hale gelebilecek firmalar saptanmakta ve olası sorunların öncelikli olarak giderilmesi hedeflenmektedir.

Alınan teminatlarda likidite imkanı yüksek tutulmaya çalışılmakta olup, banka garantisi, gayrimenkul ve gemi ipoteği, menkul ve mevduat rehni, kambiyo senetleri ile kişi ve kuruluşların kefaletleri teminat olarak alınmaktadır.

Tahsili gecikmiş ve değer kaybına uğramış kredilerin tanımları ile değer ayarlamaları ve karşılıklara ilişkin açıklamalar

Dördüncü Bölüm VIII-c-4-i no'lu dipnotta verilmiştir.

Değer ayarlamaları ve karşılıklara ilişkin yöntem ve yaklaşımlar

Üçüncü Bölüm VIII no'lu dipnotta verilmiştir.

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

Kredi riski azaltımının etkileri dikkate alınmaksızın mahsup işlemleri sonrası maruz kalınan risklerin toplam tutarı ile farklı risk sınıfları ve türlerine göre ayrıntılandırılmış risklerin ilgili döneme ilişkin ortalama tutarı

Risk Sınıfları	Cari Dönem (*)	Ortalama (**)
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	62.477.046	55.564.826
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	3.974.352	3.250.118
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	--	--
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	--	--
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	--	--
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	18.471.644	15.194.391
7 Kurumsal alacaklar	102.991.779	98.154.588
8 Perakende alacaklar	64.355.964	59.238.214
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	3.223.317	3.293.543
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	17.064.856	15.801.300
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	3.889.122	4.241.107
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	187.154	61.546
13 İpotek teminatlı menkul kıymetler	--	--
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	--	--
15 Kollektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	1.181	3.264
16 Diğer alacaklar	9.374.453	8.752.355
17 Hisse senedi yatırımları	831.790	825.791
18 Toplam	286.842.658	264.381.043

(*) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası toplam bankacılık defterinde yer alan riskleri içermektedir.

(**) Üç aylık rapor bakiyelerinin aritmetik ortalamasıdır.

Risk Sınıfları	Önceki Dönem (*)	Ortalama (**)
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	55.393.580	50.536.250
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	2.864.278	1.829.890
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	--	--
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	--	--
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	--	--
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	11.357.769	11.447.777
7 Kurumsal alacaklar	95.557.477	96.962.866
8 Perakende alacaklar	48.927.327	48.633.501
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	3.487.895	3.777.875
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	15.290.486	14.633.408
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	5.747.555	3.893.272
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	22.102	38.412
13 İpotek teminatlı menkul kıymetler	--	--
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	--	--
15 Kollektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	6.365	2.764
16 Diğer alacaklar	6.975.102	6.420.925
17 Hisse senedi yatırımları	840.146	835.970
18 Toplam	246.470.082	239.012.910

(*) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası toplam bankacılık defterinde yer alan riskleri içermektedir.

(**) Üç aylık rapor bakiyelerinin aritmetik ortalamasıdır.

- b. **Grubun vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzer diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları üzerinde kontrol limitlerinin bulunup bulunmadığı, bu tür araçlar için üstlenilen kredi riskinin piyasa hareketlerinden kaynaklanan potansiyel riskler ile beraber yönetilip yönetilmediği**

DFH Grup'un vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları üzerinden kontrol limitleri bulunmaktadır. Bu tür araçlar için üstlenilen kredi riski piyasa hareketlerinden kaynaklanan riskler ile beraber yönetilmektedir.

- c. **Grubun önemli ölçüde kredi riskine maruz kaldığında vadeli işlem, opsiyon ve benzeri nitelikli sözleşmeleri, hakların kullanılması, edimlerin yerine getirilmesi veya satılması yoluyla kısa zamanda sona erdirerek toplam riski azaltma yoluna gidip gitmediği**

Vadeli işlemlerde, hak ve edimlerin yerine getirilmesi vadede mümkündür. Ancak, gerekli görüldüğünde, riskin azaltılması amacıyla mevcut pozisyonların ters pozisyonları piyasalardan alınarak kısa zamanda risk kapatılmaktadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

d. Tazmin edilen gayrinakdi kredilerin, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi aynı risk ağırlığına tabi tutulup tutulmadığı

Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler ile aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır.

Kredilerden yenilenen ve yeniden itfa planına bağlananların ilgili mevzuatla belirlenen izlenme yöntemi dışında, bankalarca risk yönetim sistemleri çerçevesinde yeni bir derecelendirme grubuna veya ağırlığına dahil edilip edilmediği, bu yöntemler ile ilgili yeni önlemlerin alınıp alınmadığı bankalarca risk yönetim sistemleri çerçevesinde uzun vadeli taahhütlerin kısa vadeli taahhütlere oranla daha fazla kredi riskine maruz kaldığı kabul edilerek risk ayrıştırmasına gidilip gidilmediği

Kredilerden yenilenen ve yeniden itfa planına bağlananları, ilgili mevzuatla belirlenen izlenme yöntemi dışında, risk yönetim sistemleri çerçevesinde yeni bir derecelendirme grubuna dahil edilerek bu yöntemlerle ilgili yeni önlemler alınmaktadır.

Risk yönetim sistemleri çerçevesinde uzun vadeli taahhütlerin kısa vadeli taahhütlere oranla daha fazla kredi riskine maruz kaldığı kabul edilerek risk ayrıştırmasına özen gösterilmekte ve belli aralıklarla izlenmektedir.

e. Bankaların yurtdışında yürütmekte oldukları bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemlerinin az sayıda ülke ya da mali kurum ile yürütülmesi durumunda bunun ilgili ülkenin ekonomik koşulları dikkate alındığında önemli bir risk doğurup doğurmadığına ilişkin değerlendirme

Ana ortaklık Banka'nın yurtdışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemleri, genelde OECD ve AB ülkeleri ile yapılmaktadır. Bu ülkelerin ekonomik koşulları da dikkate alındığında önemli kredi riski bulunmamaktadır.

Uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde önemli ölçüde kredi riski yoğunluğuna sahip olunup olunmadığı

Ana ortaklık Banka; uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde önemli ölçüde kredi riskine maruz değildir.

f. DFH Grup'un

1. İlk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı

DFH Grup'un ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam nakdi krediler portföyünün %38 ve %47'sini oluşturmaktadır (31 Aralık 2019: %40, %49).

2. İlk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı

DFH Grup'un ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam gayrinakdi krediler portföyünün %52 ve %63'ünü oluşturmaktadır (31 Aralık 2019: %52, %64).

3. İlk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı

DFH Grup'un ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarı toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıkların %23 ve %29'unu oluşturmaktadır (31 Aralık 2019: %25, %31).

g. DFH Grup tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan beklenen zarar karşılıkları

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla DFH grubu tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıkları 8.293.291 TL'dir.

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla DFH grubu tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıkları 5.137.201 TL'dir.

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

h. Krediler ve beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem - 31 Aralık 2020	Bakiye	Karşılık
Krediler	184.033.781	16.303.807
1. Aşama	140.687.698	1.469.687
2. Aşama	30.005.150	6.306.466
3. Aşama	12.893.521	8.527.654
Finansal Varlıklar	84.986.942	3.809
Diğer	6.408.395	7.602
Gayrinakdi Krediler	100.645.070	878.732
1. ve 2. Aşama	99.637.120	505.727
3. Aşama	1.007.950	373.005
Toplam	375.626.776	17.193.950

i. Krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama	Toplam
Dönem Başı (1 Ocak 2020)	1.258.205	3.192.042	5.938.259	10.388.506
Transferler	53.810	(616.600)	562.790	--
1. Aşamaya	237.975	(236.910)	(1.065)	--
2. Aşamaya	(176.852)	227.155	(50.303)	--
3. Aşamaya	(7.313)	(606.845)	614.158	--
Dönem içinde eklenen krediler	240.225	164.687	127.715	532.627
Dönem içinde kapanan krediler	(120.101)	(922.595)	(345.205)	(1.387.901)
Dönem içi karşılığı değişenler (*)	(88.292)	4.354.476	3.515.338	7.781.522
Kayıttan düşülen (**)	--	--	(1.922.602)	(1.922.602)
Satılan krediler	--	--	--	--
Kur farkı	125.840	134.456	651.359	911.655
Dönem Sonu (31 Aralık 2020)	1.469.687	6.306.466	8.527.654	16.303.807

(*) İlgili tutarlar, yıl içinde aynı aşamada kalan kredilerin dönem içi beklenen zarar karşılığı değişimi ve yıl içinde aşamalar arası transferlerin yarattığı beklenen zarar karşılıklarındaki değişimleri birlikte içermektedir.

(**) 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 31 Aralık 2020 itibarıyla DFH Grup, 1.922.602 TL tutarındaki kredileri kayıtlardan düşmüştür.

j. Kredi hareketlerine ilişkin bilgiler (*)

	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama	Toplam
Dönem Başı (1 Ocak 2020)	116.251.125	25.367.397	11.555.590	153.174.112
Transferler	(4.693.292)	1.769.066	2.924.226	--
1. Aşamaya	3.019.499	(3.017.230)	(2.269)	--
2. Aşamaya	(7.463.917)	7.564.465	(100.548)	--
3. Aşamaya	(248.874)	(2.778.169)	3.027.043	--
Dönem içinde eklenen krediler	48.022.583	6.945.400	543.947	55.511.930
Dönem içinde kapanan krediler	(34.000.989)	(4.829.770)	(1.192.613)	(40.023.372)
Kayıttan düşülen (**)	--	--	(1.922.602)	(1.922.602)
Satılan krediler	--	--	--	--
Kur farkı	15.108.271	753.057	984.973	16.846.301
Dönem Sonu (31 Aralık 2020)	140.687.698	30.005.150	12.893.521	183.586.369

(*) Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan kredilerin bakiyeleri dahil değildir.

(**) 31 Aralık 2019 itibarıyla DFH Grup, 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 1.922.602TL tutarındaki krediler kayıtlardan düşülmüştür. Dönem içerisinde ilgili Karşılıklar Yönetmeliği’nde yapılan değişikliğe uygun olarak kayıttan düşülen kredilerin DFH Grup’un takibe dönüşüm oranına etkisi 96 baz puandır.

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

k. Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil

Cari Dönem	Risk Sınıfları (*) (***)																	Toplam
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	
Yurtiçi	42.824.727	3.954.932	--	--	--	1.645.291	59.922.436	60.162.325	2.853.728	14.978.500	3.509.341	187.457	--	--	--	8.831.055	466	198.870.258
Avrupa Birliği Ülkeleri	19.167.964	--	--	--	--	6.497.298	11.996.124	66.490	18.430	56.082	79.396	(355)	--	--	--	407.102	311	38.288.842
OECD Ülkeleri (**)	--	--	--	--	--	579.523	2.155.075	2.454	1.101	--	--	--	--	--	--	--	--	2.738.153
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	--	--	--	--	--	176.041	1.531.874	3.663	5.121	566.262	2	--	--	--	--	--	--	2.282.963
ABD, Kanada	92.138	--	--	--	--	1.525.421	70.511	3.812	1.938	1.247	--	--	--	--	--	--	--	1.695.067
Diğer Ülkeler	198.481	--	--	--	--	4.263.035	3.261.655	552.799	31.750	40.260	46.588	--	--	--	--	136.296	--	8.530.864
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklık (İş Ort.)	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	831.013	831.013
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler	193.736	19.420	--	--	--	3.785.035	24.054.104	3.564.421	311.249	1.422.505	253.795	52	--	--	1.181	--	--	33.605.498
Toplam	62.477.046	3.974.352	--	--	--	18.471.644	102.991.779	64.355.964	3.223.317	17.064.856	3.889.122	187.154	--	--	1.181	9.374.453	831.790	286.842.658

Önceki Dönem	Risk Sınıfları (*) (***)																	Toplam
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	
Yurtiçi	35.198.773	2.774.335	--	--	--	2.958.610	51.020.549	45.525.486	3.211.067	12.935.319	5.519.783	22.102	--	--	--	6.265.019	77.942	165.508.985
Avrupa Birliği Ülkeleri	20.097.622	80.335	--	--	--	1.478.300	15.112.757	85.702	21.822	260.663	71.506	--	--	--	--	475.577	--	37.684.284
OECD Ülkeleri (**)	--	--	--	--	--	47.060	4.163.175	3.324	1.452	--	61	--	--	--	--	--	--	4.215.072
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	--	--	--	--	--	369	1.129.981	3.069	1.222	572.055	--	--	--	--	--	149.234	--	1.855.930
ABD, Kanada	--	--	--	--	--	1.348.588	339.215	5.017	2.795	106	1	--	--	--	--	--	--	1.695.722
Diğer Ülkeler	7.360	--	--	--	--	2.720.874	4.031.292	43.321	33.388	45.657	2.563	--	--	--	--	85.272	--	6.969.727
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklık (İş Ort.)	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	762.204	762.204
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler	89.825	9.608	--	--	--	2.803.968	19.760.508	3.261.408	216.149	1.476.686	153.641	--	--	--	6.365	--	--	27.778.158
Toplam	55.393.580	2.864.278	--	--	--	11.357.769	95.557.477	48.927.327	3.487.895	15.290.486	5.747.555	22.102	--	--	6.365	6.975.102	840.146	246.470.082

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları:

- | | |
|--|--|
| 1: Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar | 10: Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar |
| 2: Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar | 11: Tahsili gecikmiş alacaklar |
| 3: İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | 12: Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar |
| 4: Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | 13: İpotek teminatlı menkul kıymetler |
| 5: Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | 14: Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar |
| 6: Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar | 15: Kollektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar |
| 7: Kurumsal alacaklar | 16: Diğer alacaklar |
| 8: Perakende alacaklar | 17: Hisse senedi yatırımları |
| 9: İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | |

(**) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

(***) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

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

I. Sektörlere veya karşı tarafa göre risk profili

Carî Dönem: 31 Aralık 2020	Risk Sınıfları (*) (**)																	TL	YP	Toplam
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17			
Tarım	123.982	--	--	--	--	--	2.043.210	12.650.872	215.909	1.954.099	253.940	93	--	--	--	686.800	--	16.456.209	1.472.696	17.928.905
Çiftçilik ve Hayvancılık	123.982	--	--	--	--	--	2.035.789	12.632.388	213.627	1.953.382	251.601	93	--	--	--	686.800	--	16.427.779	1.469.883	17.897.662
Ormançılık	--	--	--	--	--	--	--	3.818	1.662	549	23	--	--	--	--	--	--	5.481	571	6.052
Balıkçılık	--	--	--	--	--	--	7.421	14.666	620	168	2.316	--	--	--	--	--	--	22.949	2.242	25.191
Sanayi	--	--	--	--	--	--	25.530.703	2.728.036	314.651	2.218.361	649.820	1.045	--	--	--	15	--	8.185.585	23.257.046	31.442.631
Madencilik ve Taşocakçılığı	--	--	--	--	--	--	1.327.537	194.242	16.593	55.270	23.335	17	--	--	--	--	--	678.600	938.394	1.616.994
İmalat sanayi	--	--	--	--	--	--	18.435.591	2.347.674	290.951	1.665.345	509.975	1.028	--	--	--	15	--	6.821.648	16.428.931	23.250.579
Elektrik, Gaz, Su	--	--	--	--	--	--	5.767.575	186.120	7.107	497.746	116.510	--	--	--	--	--	--	685.337	5.889.721	6.575.058
İnşaat	--	1.955.548	--	--	--	--	19.148.699	1.848.616	289.872	1.084.224	530.713	125.448	--	--	--	17	2.800	7.709.933	17.276.004	24.985.937
Hizmetler	22.077	32.221	--	--	--	10.211.426	37.936.367	8.993.101	808.794	10.037.970	1.595.631	57.286	--	--	182	22.290	823.638	21.023.934	49.517.049	70.540.983
Toptan ve Perakende Ticaret	28	6.240	--	--	--	--	14.317.140	7.064.827	540.871	1.828.790	458.554	996	--	--	--	54	--	10.964.551	13.252.949	24.217.500
Otel ve Lokanta Hizmetleri	--	--	--	--	--	--	10.539.510	315.894	105.291	6.844.151	945.323	56.106	--	--	--	--	--	2.239.994	16.566.281	18.806.275
Ulaşım ve Haberleşme	--	--	--	--	--	--	6.793.045	1.081.772	112.923	504.754	156.613	170	--	--	--	267	--	2.936.133	5.713.411	8.649.544
Mali Kuruluşlar	22.049	--	--	--	--	10.211.426	623.466	112.126	7.538	23.497	1.523	1	--	--	182	21.966	817.638	2.305.692	9.535.720	11.841.412
Gayrimenkul ve Kira Hizm.	--	15.486	--	--	--	--	207.867	90.597	7.492	33.136	4.449	13	--	--	--	2	6.000	222.789	142.253	365.042
Serbest Meslek Hizmetleri	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Eğitim Hizmetleri	--	7.586	--	--	--	--	716.284	179.370	19.237	494.293	25.452	--	--	--	--	1	--	1.239.004	203.219	1.442.223
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	--	2.909	--	--	--	--	4.739.055	148.515	15.442	309.349	3.717	--	--	--	--	--	--	1.115.771	4.103.216	5.218.987
Diğer	62.330.987	1.986.583	--	--	--	8.260.218	18.332.800	38.135.339	1.594.091	1.770.202	859.018	3.282	--	--	999	8.665.331	5.352	70.315.584	71.628.618	141.944.202
Toplam	62.477.046	3.974.352	--	--	--	18.471.644	102.991.779	64.355.964	3.223.317	17.064.856	3.889.122	187.154	--	--	1.181	9.374.453	831.790	123.691.245	163.151.413	286.842.658

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları:

- | | |
|--|--|
| 1: Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar | 10: Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar |
| 2: Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar | 11: Tahsili gecikmiş alacaklar |
| 3: İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | 12: Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar |
| 4: Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | 13: İpotek teminatlı menkul kıymetler |
| 5: Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | 14: Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar |
| 6: Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar | 15: Kollektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar |
| 7: Kurumsal alacaklar | 16: Diğer alacaklar |
| 8: Perakende alacaklar | 17: Hisse senedi yatırımları |
| 9: İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | |

(**) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

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

Önceki Dönem: 31 Aralık 2019	Risk Sınıfları (*) (**) (***)																	TL	YP	Toplam
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17			
Tarım	66.779	--	--	--	--	--	2.782.941	11.586.967	167.301	1.600.460	351.113	165	--	--	--	420.998	--	14.599.791	2.376.933	16.976.724
Çiftçilik ve Hayvancılık	66.779	--	--	--	--	--	2.780.739	11.573.495	166.067	1.600.020	347.622	165	--	--	--	420.998	--	14.582.806	2.373.079	16.955.885
Ormançılık	--	--	--	--	--	--	--	4.465	549	284	102	--	--	--	--	--	--	4.575	825	5.400
Balıkçılık	--	--	--	--	--	--	2.202	9.007	685	156	3.389	--	--	--	--	--	--	12.410	3.029	15.439
Sanayi	--	--	--	--	--	--	20.477.677	2.218.760	274.925	2.678.094	836.351	3.249	--	--	--	8	--	5.487.464	21.001.600	26.489.064
Madencilik ve Taşocakçılığı	--	--	--	--	--	--	1.075.657	141.384	12.974	93.013	76.001	115	--	--	--	--	--	616.734	782.410	1.399.144
İmalat sanayi	--	--	--	--	--	--	13.340.908	2.026.375	256.757	2.550.654	701.085	3.134	--	--	--	8	--	4.047.638	14.831.283	18.878.921
Elektrik, Gaz, Su	--	--	--	--	--	--	6.061.112	51.001	5.194	34.427	59.265	--	--	--	--	--	--	823.092	5.387.907	6.210.999
İnşaat	--	980.975	--	--	--	52	18.357.743	1.346.104	327.938	962.438	611.539	6.990	--	--	--	12	2.800	5.565.575	17.031.016	22.596.591
Hizmetler	28.231	28.845	--	--	--	5.681.386	34.398.054	6.667.310	736.068	8.136.817	2.588.639	2.717	--	--	5.173	32.951	748.913	17.935.480	41.119.624	59.055.104
Toptan ve Perakende Ticaret	29	9.238	--	--	--	57	15.105.821	5.178.730	477.822	1.640.093	726.304	1.833	--	--	--	317	--	8.692.126	14.448.118	23.140.244
Otel ve Lokanta Hizmetleri	--	--	--	--	--	--	8.445.552	288.706	111.071	5.136.505	1.651.940	54	--	--	--	--	--	1.974.586	13.659.242	15.633.828
Ulaşım ve Haberleşme	--	--	--	--	--	8	5.230.625	852.785	97.342	417.863	98.256	732	--	--	--	221	--	2.104.599	4.593.233	6.697.832
Mali Kuruluşlar	28.202	--	--	--	--	5.681.321	423.405	58.477	7.082	12.136	6.028	19	--	5.173	32.413	742.913	3.075.085	3.922.084	6.997.169	
Gayrimenkul ve Kira Hizm.	--	8.526	--	--	--	--	312.497	57.316	12.554	74.172	8.142	29	--	--	--	6.000	197.305	281.931	479.236	
Serbest Meslek Hizmetleri	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Eğitim Hizmetleri	--	9.711	--	--	--	--	647.403	105.758	17.961	620.314	48.270	14	--	--	--	--	--	1.045.553	403.878	1.449.431
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	--	1.370	--	--	--	--	4.232.751	125.538	12.236	235.734	49.699	36	--	--	--	--	--	846.226	3.811.138	4.657.364
Diğer	55.298.570	1.854.458	--	--	--	5.676.331	19.541.062	27.108.186	1.981.663	1.912.677	1.359.913	8.981	--	1.192	6.521.133	88.433	55.598.997	65.753.602	121.352.599	
Toplam	55.393.580	2.864.278	--	--	--	11.357.769	95.557.477	48.927.327	3.487.895	15.290.486	5.747.555	22.102	--	--	6.365	6.975.102	840.146	99.187.307	147.282.775	246.470.082

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları:

- | | |
|--|--|
| 1: Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar | 10: Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar |
| 2: Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar | 11: Tahsili gecikmiş alacaklar |
| 3: İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | 12: Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar |
| 4: Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | 13: İpotek teminatlı menkul kıymetler |
| 5: Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | 14: Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar |
| 6: Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar | 15: Kollektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar |
| 7: Kurumsal alacaklar | 16: Diğer alacaklar |
| 8: Perakende alacaklar | 17: Hisse senedi yatırımları |
| 9: İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | |

(**) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

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

m. Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı

Cari dönem

Risk Sınıfları	Dağıtılamayan (*)	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 Yıl Üzeri
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	10.486.353	10.615.962	15.231.738	2.455	9.974	26.130.564
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	--	1.753	8.116	2.867	978.627	2.982.989
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	--	--	--	--	--	--
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	--	--	--	--	--	--
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	--	--	--	--	--	--
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	3.007.551	3.258.484	3.684.671	1.619.613	1.546.407	5.354.918
7 Kurumsal alacaklar	--	7.550.228	7.181.531	7.383.405	11.886.129	68.990.486
8 Perakende alacaklar	--	15.080.534	2.595.320	3.302.477	13.102.797	30.274.836
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteki ile teminatlandırılan alacaklar	14	150.530	170.520	231.243	465.195	2.205.815
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteki ile teminatlandırılan alacaklar	1	870.207	515.626	672.956	1.591.588	13.414.478
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	3.889.122	--	--	--	--	--
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	187.154	--	--	--	--	--
13 İpotek teminatl menkul kıymetler	--	--	--	--	--	--
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	--	--	--	--	--	--
15 Kollektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	--	1.169	12	--	--	--
16 Diğer alacaklar	8.807.976	22.768	1	--	--	543.708
17 Hisse senedi yatırımları	831.790	--	--	--	--	--
18 Toplam	27.209.961	37.551.635	29.387.535	13.215.016	29.580.717	149.897.794

(*) Vadesiz bakiyeler dahildir.

Önceki dönem

Risk Sınıfları	Dağıtılamayan (*)	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 Yıl Üzeri
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	6.930.702	9.092.682	18.809.822	--	--	20.560.374
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	--	548	1.069	4.342	168.242	2.690.077
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	--	--	--	--	--	--
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	--	--	--	--	--	--
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	--	--	--	--	--	--
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	1.992.160	3.539.202	1.069.824	762.191	379.507	3.614.885
7 Kurumsal alacaklar	281	5.571.920	5.523.386	5.296.086	12.207.200	66.958.604
8 Perakende alacaklar	1.112	11.145.073	2.293.308	2.814.992	8.692.220	23.980.622
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteki ile teminatlandırılan alacaklar	--	132.287	139.409	191.425	310.503	2.714.271
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteki ile teminatlandırılan alacaklar	--	794.079	593.754	551.611	1.446.461	11.904.581
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	5.747.555	--	--	--	--	--
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	22.102	--	--	--	--	--
13 İpotek teminatl menkul kıymetler	--	--	--	--	--	--
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	--	--	--	--	--	--
15 Kollektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	--	144	5.718	--	503	--
16 Diğer alacaklar	6.482.726	65.693	--	--	--	426.683
17 Hisse senedi yatırımları	840.146	--	--	--	--	--
18 Toplam	22.016.784	30.341.628	28.436.290	9.620.647	23.204.636	132.850.097

(*) Vadesiz bakiyeler dahildir.

n. Risk sınıfına ilişkin bilgiler

Sermaye yeterliliği hesaplamasında uygulanacak risk ağırlıklarının tespitinde uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch derecelendirme kuruluşunun vermiş olduğu dereceler kullanılmaktadır.

Kredi derecelendirme notlarının dikkate alındığı kapsam; merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar, yurtdışında yerleşik olanlar için geçerli olmak üzere; bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar ve kurumsal alacaklardır.

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

Cari Dönem

Kredi Kalite Kademesi	Derecelendirme Notu Fitch	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	Risk Sınıfları		
			Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar		
			Kalan Vadesi 3 aydan Küçük Alacaklar	Kalan Vadesi 3 aydan Büyük Alacaklar	Kurumsal Alacaklar
1	AAA	%0	%20	%20	%20
	AA+				
	AA				
	AA-				
2	A+	%20	%20	%50	%50
	A				
	A-				
3	BBB+	%50	%20	%50	%100
	BBB				
	BBB-				
4	BB+	%100	%50	%100	%100
	BB				
	BB-				
5	B+	%100	%50	%100	%150
	B				
	B-				
	CCC				
6	CC	%150	%150	%150	%150
	C				
	D				

Önceki Dönem

Kredi Kalite Kademesi	Derecelendirme Notu Fitch	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	Risk Sınıfları		
			Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar		
			Kalan Vadesi 3 aydan Küçük Alacaklar	Kalan Vadesi 3 aydan Büyük Alacaklar	Kurumsal Alacaklar
1	AAA	%0	%20	%20	%20
	AA+				
	AA				
	AA-				
2	A+	%20	%20	%50	%50
	A				
	A-				
3	BBB+	%50	%20	%50	%100
	BBB				
	BBB-				
4	BB+	%100	%50	%100	%100
	BB				
	BB-				
5	B+	%100	%50	%100	%150
	B				
	B-				
	CCC				
6	CC	%150	%150	%150	%150
	C				
	D				

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

o. Risk ağırlıklarına göre risk tutarları

Cari Dönem

Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250	Özk. İndirilenler
Kr.Riski Azaltımı Öncesi	62.337.266	--	10.339.198	--	14.776.128	69.371.971	129.467.646	550.449	--	--	--	853.531
Kr. Riski Azaltımı Sonrası	71.017.569	--	10.354.225	3.072.830	28.325.158	58.690.725	106.948.063	91.258	--	--	--	853.531

Önceki Dönem

Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250	Özk. İndirilenler
Kr.Riski Azaltımı Öncesi	46.856.224	--	7.157.907	--	8.294.308	54.035.151	127.759.793	2.366.699	--	--	--	602.155
Kr. Riski Azaltımı Sonrası	54.101.854	--	7.174.102	3.242.179	19.846.516	44.825.468	105.731.294	2.361.409	--	--	--	602.155

p. Önemli sektörlerle veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler (*)

Cari Dönem

	Krediler (**)		Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış (TRFS 9)		
Önemli Sektörler/Karşı Taraflar	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları (TFRS 9) (***)
Tarım	4.299.059	1.801.518	1.615.890
Çiftçilik ve Hayvancılık	4.281.375	1.800.513	1.602.346
Ormancılık	17.302	359	12.871
Balıkçılık	382	646	673
Sanayi	5.404.753	2.847.218	2.873.603
Madencilik ve Taşocakçılığı	690.421	90.616	93.326
İmalat Sanayi	2.248.872	1.492.521	1.521.300
Elektrik, Gaz, Su	2.465.460	1.264.081	1.258.977
İnşaat	2.123.469	1.313.690	1.929.985
Hizmetler	10.768.403	6.210.018	6.682.718
Toptan ve Perakende Ticaret	2.951.618	1.184.162	1.563.790
Otel ve Lokanta Hizmetleri	4.899.310	2.967.711	2.708.756
Ulaşım ve Haberleşme	1.078.316	441.833	712.281
Mali Kuruluşlar	15.293	7.011	7.182
Gayrimenkul ve Kira Hizm.	506.366	1.382.618	1.345.845
Serbest Meslek Hizmetleri	125.639	125.730	135.106
Eğitim Hizmetleri	171.635	36.937	68.804
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	1.020.226	64.016	140.954
Diğer	7.409.466	721.077	1.731.924
Toplam	30.005.150	12.893.521	14.834.120

(*) Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan kredilerin bakiyesi dahil değildir.

(**) Nakdi krediler verilmiştir.

(***) İkinci ve üçüncü aşama karşılıkları içermektedir.

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

Önceki Dönem

Önemli Sektörler/Karşı Taraflar	Krediler (**)		Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış (TRFS 9)		Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları (TRFS 9) (***)
	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	
Tarım	4.267.931	1.624.320	769.524
Çiftçilik ve Hayvancılık	4.229.366	1.619.058	760.697
Ormancılık	28.779	2.140	7.617
Balıkçılık	9.786	3.122	1.210
Sanayi	3.585.741	2.023.916	1.686.635
Madencilik ve Taşocakçılığı	514.538	158.714	116.863
İmalat Sanayi	2.356.529	1.046.778	999.680
Elektrik, Gaz, Su	714.674	818.424	570.092
İnşaat	2.376.737	1.265.844	978.257
Hizmetler	9.329.391	5.404.732	4.276.834
Toptan ve Perakende Ticaret	2.325.329	1.790.108	1.097.326
Otel ve Lokanta Hizmetleri	3.693.209	1.974.985	1.576.123
Ulaşım ve Haberleşme	1.342.514	219.729	491.529
Mali Kuruluşlar	78.749	88.678	39.423
Gayrimenkul ve Kira Hizm.	530.350	1.115.059	730.238
Serbest Meslek Hizmetleri	216.685	94.936	100.578
Eğitim Hizmetleri	367.897	54.536	50.573
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	774.658	66.701	191.044
Diğer	5.807.597	1.236.778	1.419.051
Toplam	25.367.397	11.555.590	9.130.301

(*) Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan kredilerin bakiyesi dahil değildir.

(**) Nakdi krediler verilmiştir.

(***) İkinci ve üçüncü aşama karşılıkları içermektedir.

q. Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler

Cari Dönem: 31 Aralık 2020	Açılış Bakiyesi (TRFS9 Sonrası) 1 Ocak 2020	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık	Diğer Ayarlamalar (*)	Kapanış bakiyesi
Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık)	5.938.259	4.027.741	(1.438.346)	8.527.654
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	1.258.205	128.661	82.819	1.469.685
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	3.192.042	2.438.116	676.308	6.306.466

(*) Takipteki krediler portföyünden yapılan satışlar, kayıttan düşülen/aktiften silinenler ve kur farkları gösterilmektedir.

Önceki Dönem: 31 Aralık 2019	Açılış Bakiyesi (TRFS9 Sonrası) 1 Ocak 2019	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık	Diğer Ayarlamalar (*)	Kapanış bakiyesi
Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık)	4.081.111	4.084.557	(2.227.409)	5.938.259
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	1.107.348	112.726	38.131	1.258.205
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	1.856.902	1.273.561	61.579	3.192.042

(*) Takipteki krediler portföyünden yapılan satışlar, kayıttan düşülen/aktiften silinenler ve kur farkları gösterilmektedir.

r. Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına ilişkin bilgiler

Cari Dönem

Nihai olarak risk alınan ülke	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
Türkiye	150.548.810	225.907	150.774.717
İngiltere	3.346.831	--	3.346.831
İsviçre	2.637.474	--	2.637.474
Hollanda	2.328.800	--	2.328.800
Almanya	4.293.748	--	4.293.748
Kıbrıs	1.854.649	--	1.854.649
Diğer	13.207.049	--	13.207.049

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

Önceki Dönem

Nihai olarak risk alınan ülke	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
Türkiye	115.435.714	756.021	116.191.735
İngiltere	4.985.230	--	4.985.230
İsviçre	4.335.396	--	4.335.396
Hollanda	2.940.088	--	2.940.088
Almanya	2.690.285	--	2.690.285
Birleşik Arap Emirlikleri	1.865.689	--	1.865.689
Diğer	8.250.990	--	8.250.990

III. 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	7,4194 TL
Bilanço tarihindeki Avro Gişe Döviz Alış Kuru	9,1164 TL

Tarih	ABD Doları	Avro
25 Aralık 2020	7,5517	9,2037
28 Aralık 2020	7,4738	9,1370
29 Aralık 2020	7,4063	9,0697
30 Aralık 2020	7,3405	9,0079
31 Aralık 2020	7,4194	9,1164

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

2020 yılı Aralık ayı basit aritmetik ortalama ile ABD doları döviz alış kuru 7,7138 TL, Avro döviz alış kuru 9,3887 TL'dir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 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.	24.339.176	9.792.105	3.645.929	37.777.210
Bankalar	3.214.053	7.550.808	443.866	11.208.727
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Fin.Var. ⁽¹⁾	509.214	898.218	1	1.407.433
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	--
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan F.V. ⁽²⁾	6.463.824	7.292.911	398.702	14.155.437
Krediler ⁽³⁾	58.039.159	26.266.244	2.251.398	86.556.801
İştirak Bağlı Ort.ve Birlikte Kont.Ed.Ort.	319	--	--	319
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar ⁽³⁾	--	3.152.687	--	3.152.687
Riskten Korunma Amaçlı Türev Fin.Var.	--	--	--	--
Maddi Duran Varlıklar	343.843	183	9.931	353.957
Maddi Olmayan Duran Varlıklar ⁽⁴⁾	--	--	--	--
Diğer Varlıklar ⁽⁵⁾	394.554	1.034.141	316.239	1.744.934
Toplam Varlıklar	93.304.142	55.987.297	7.066.066	156.357.505
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	9.486.807	4.285.960	1.105.139	14.877.906
Döviz Tevdiat Hesabı	64.875.253	42.291.235	12.658.477	119.824.965
Para Piyasalarından Borçlar	--	3.305.635	--	3.305.635
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	11.532.470	16.767.326	1.203.347	29.503.143
İhraç Edilen Menkul Değerler	175.315	37.348	414.256	626.919
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--
Riskten Korunma Amaçlı Türev Fin.Borç.	--	--	--	--
Diğer Yükümlülükler ⁽⁷⁾	3.629.818	3.084.217	259.417	6.973.452
Toplam Yükümlülükler	89.699.663	69.771.721	15.640.636	175.112.020
Net Bilanço Pozisyonu	3.604.479	(13.784.424)	(8.574.570)	(18.754.515)
Net Nazım Hesap Pozisyonu ⁽⁸⁾	(1.836.850)	14.404.473	8.947.534	21.515.157
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	19.267.278	43.480.914	13.078.101	75.826.293
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(21.104.128)	(29.076.441)	(4.130.567)	(54.311.136)
Net Pozisyon	1.767.629	620.049	372.964	2.760.642
Gayri Nakdi Krediler	14.484.745	14.209.051	1.353.224	30.047.020
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) : 1.293.442 TL tutarındaki türev finansal varlıklara ait kur farkları dahil edilmemiştir.
(2) : 13.891 TL tutarında 23 Mart 2020 öncesinde edinilen menkul değerlerin negatif değerlendirme farkları dahil edilmemiştir.
(3) : 856.907 TL tutarında dövizle endeksli krediler dahil edilmiştir. Birinci ve ikinci aşama ; (2.311.520) TL tutarında kredi karşılıkları dahil edilmemiştir. İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar karşılıkları bulunmamaktadır.
(4) : 58.407 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar dahil edilmemiştir.
(5) : 65.088 TL tutarında peşin ödenmiş giderler ve (3.067) TL tutarındaki Finansal Varlıklara ilişkin birinci ve ikinci aşama karşılıkları dahil edilmemiştir.
(6) : Toplam varlıklar içerisinde 5.017.893 TL tutarında, toplam yükümlülüklerin içerisinde ise 8.566.342 TL tutarında altın bakiyeleri mevcuttur.
(7) : 13.086.901 TL tutarında YP özkaynaklar, 1.206.215 TL tutarında türev finansal borçlara ait kur farkları ve 2.777 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.

g. Maruz kalınan kur riskine ilişkin bilgiler

TL'nin aşağıdaki para birimleri karşısında yüzde 10 değer kaybına uğradığı takdirde 31 Aralık 2020 ve 2019 tarihleri itibarıyla özkaynaklarda ve gelir tablosunda (vergi etkisi hariç) oluşabilecek artış ve azalış aşağıdaki tabloda gösterilmiştir. Bu analiz tüm diğer değişkenlerin, özellikle faiz oranlarının, sabit kaldığı varsayımıyla hazırlanmıştır.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Dönem Kar veya Zararı	Özkaynak	Dönem Kar veya Zararı	Özkaynak
ABD Doları	(57.633)	(37.938)	(30.746)	(32.062)
Avro	54.393	36.439	(62.338)	(68.567)
Toplam (Net)	(3.240)	(1.499)	(93.084)	(100.629)

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

IV. 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.	982.481	--	--	--	--	39.047.437	40.029.918
Bankalar ⁽¹⁾	3.101.385	3.720.020	1.988.845	33.553	--	2.868.484	11.712.287
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Fin.Var.	49.365	4.606	453.988	--	28.346	3.381.821	3.918.126
Para Piyasalarından Alacaklar	1.763.207	--	--	--	--	--	1.763.207
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer							
Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	3.927.228	3.939.035	5.215.785	4.477.995	2.737.414	777	20.298.234
Verilen Krediler	49.460.108	12.868.333	36.243.239	50.501.032	13.843.983	4.365.867	167.282.562
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar ⁽²⁾	2.725.105	452.644	299.725	3.783.887	--	--	7.261.361
Diğer Varlıklar ⁽³⁾	41	3.362	249	887.599	--	10.803.702	11.694.953
Toplam Varlıklar	62.008.920	20.988.000	44.201.831	59.684.066	16.609.743	60.468.088	263.960.648
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	8.339.435	4.109.451	205.045	3.645.177	--	952.956	17.252.064
Diğer Mevduat	60.934.789	23.115.430	15.470.262	15.410.454	986.718	51.549.596	167.467.249
Para Piyasalarından Borçlar	2.207.320	199.160	2.106.496	--	--	--	4.512.976
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler	248.514	679.885	907.133	515.453	817.622	--	3.168.607
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	5.297.764	13.611.266	6.013.042	1.238.652	5.742.251	--	31.902.975
Diğer Yükümlülükler ⁽⁴⁾	571.591	205.483	4.606.364	1.725.581	170.587	32.377.171	39.656.777
Toplam Yükümlülükler	77.599.413	41.920.675	29.308.342	22.535.317	7.717.178	84.879.723	263.960.648
Bilançodaki Uzun Pozisyon	--	--	14.893.489	37.148.749	8.892.565	--	60.934.803
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(15.590.493)	(20.932.675)	--	--	--	(24.411.635)	(60.934.803)
Nazım Hesaplarıdaki Uzun Pozisyon	3.304.376	1.746.694	--	--	--	--	5.051.070
Nazım Hesaplarıdaki Kısa Pozisyon	--	--	(751.249)	(2.185.858)	(1.471.353)	--	(4.408.460)
Toplam Pozisyon	(12.286.117)	(19.185.981)	14.142.240	34.962.891	7.421.212	(24.411.635)	642.610

(1) (3.127) TL tutarında 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıklarını içermektedir.

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

(3) Diğer varlıklar-faizsiz 1.354.641 tutarında maddi duran varlıklar, 423.409 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 355.990 TL tutarında yatırım amaçlı gayrimenkuller, 831.013 TL tutarında ortaklık yatırımları, 1.802.155 TL tutarında vergi varlığı, 1.572.819 TL tutarında elden çıkarılacak kıymetleri, (7.602) TL tutarındaki diğer aktiflerin beklenen zarar karşılıkları ve 4.471.277 TL tutarında diğer aktifleri içermektedir.

(4) Diğer yükümlülükler-faizsiz; 23.027.435 TL tutarında özkaynaklar, 392.582 TL tutarında cari vergi borcu, 64.714 TL tutarında ertelenmiş vergi borcu, 2.309.167 TL tutarında karşılıklar, 2.154.844 TL tutarında türev finansal yükümlülükler ve 4.428.429 TL tutarında diğer yükümlülükler bakiyelerini içermektedir.

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

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

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

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

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

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

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

Cari Dönem: 31 Aralık 2020	Avro %	ABD Doları %	Japon Yeni %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bnk.	--	--	--	9,94
Bankalar	--	0,94	--	17,75
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Fin.Var.	2,15	6,04	--	12,20
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	17,89
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	1,15	5,92	--	11,70
Verilen Krediler	4,42	5,22	5,79	15,08
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	--	4,84	--	13,22
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0,68	1,79	--	5,11
Diğer Mevduat	0,97	2,23	0,01	15,24
Para Piyasalarından Borçlar	--	2,66	--	16,91
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler	1,60	1,95	--	8,20
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,40	3,96	--	14,28

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

c. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski "Faiz Oranı Riski Yönetimi Politikası"nda belirtilen esaslara göre yönetilmektedir.

Ana ortaklık Banka tarafından piyasadaki muhtemel olumsuz gelişmelere yönelik olarak duyarlılık limitleri belirlenmiştir. Takip edilen metrikler arasında; bilançonun belirli faiz şoklarına karşı net bugünkü değerinin hassasiyeti, net faiz gelirinin hassasiyeti, Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelirlere Yansıtılan Finansal Varlıklar'ın SYR üzerinde oluşturacağı etki ve faiz oranı gap analizleri bulunmaktadır. Söz konusu ölçütler haftalık APKO'larda takip edilmenin yanında, risk iştahı beyanına konu limitler nedeniyle, üst yönetim ve Yönetim Kurulu'na da sunulmaktadır.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski hesaplaması ve raporlaması 23 Ağustos 2011 tarih ve 28034 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca Ana Ortaklık Banka'nın solo bazda doğan ekonomik değer farkı aşağıdaki gibidir. İlgili rasyo, bankanın takip ettiği diğer faiz oranı metrikleri gibi ayda bir olarak hazırlanmaktadır. Bunun yanında, haftalık tahmin çalışmaları ile yakın takibi sağlanmakta ve APKO'ya sunulmaktadır.

Faiz riskinin olumsuz etkilerinden korunma amaçlı 10 yıl vadeye kadar işlem yapma imkanı bulunan çapraz kur swapları veya faiz swapları kullanılmaktadır.

Grubun farklı para birimlerine göre bölünmüş olarak, "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla aşağıdaki tabloda belirtilmiştir.

Cari Dönem: 31 Aralık 2020 Para Birimi	Uygulanan Sok (+/- x baz puan)	Kazançlar/Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar -Kayıplar/Özkaynaklar
1 TL	(+) 500 baz puan	(2.145.225)	(%6,93)
2 TL	(-) 400 baz puan	1.896.675	%6,13
3 Avro	(+) 200 baz puan	(673.884)	(%2,18)
4 Avro	(-) 200 baz puan	806.854	%2,61
5 ABD Doları	(+) 200 baz puan	(103.783)	(%0,34)
6 ABD Doları	(-) 200 baz puan	148.782	%0,48
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(2.922.892)	(%9,45)
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		2.852.311	%9,22

Önceki Dönem: 31 Aralık 2019 Para Birimi	Uygulanan Sok (+/- x baz puan)	Kazançlar/Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar -Kayıplar/Özkaynaklar
1 TL	(+) 500 baz puan	(2.306.331)	(%9,38)
2 TL	(-) 400 baz puan	2.079.362	%8,46
3 Avro	(+) 200 baz puan	(701.070)	(%2,85)
4 Avro	(-) 200 baz puan	845.526	%3,44
5 ABD Doları	(+) 200 baz puan	(36.222)	(%0,15)
6 ABD Doları	(-) 200 baz puan	72.037	%0,29
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(3.043.623)	(%12,38)
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		2.996.925	%12,19

V. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

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

Grubun, 31 Aralık 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.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VI. 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 işleyişi 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.

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.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 Ekim ayı 406,53, en yüksek Aralık ayı 468,32 ve toplam likidite karşılama oranının en düşük Kasım ayı 150,37 ve en yüksek Aralık ayı 162,86 olarak gerçekleşmiştir.

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

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

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 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			54.672.733	43.743.176
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	138.519.505	96.627.595	12.965.265	9.662.760
3 İstikrarlı mevduat	17.733.704	--	886.685	--
4 Düşük istikrarlı mevduat	120.785.801	96.627.595	12.078.580	9.662.760
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	41.428.893	27.748.563	23.597.219	14.956.163
6 Operasyonel mevduat	8.662.186	6.511.419	2.165.547	1.627.855
7 Operasyonel olmayan mevduat	22.402.512	15.889.764	11.071.744	7.982.118
8 Diğer teminatsız mevduat	10.364.195	5.347.380	10.359.928	5.346.190
9 Teminatlı borçlar			--	--
10 Diğer nakit çıkışları	2.682.872	4.980.083	1.506.051	3.628.521
11 Türev yükümlülükler teminat tamamlama yükümlülükleri	721.504	2.727.480	721.504	2.727.480
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	--	--	--	--
13 Finansal piyasalara olan borçlar ve verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	1.961.368	2.252.603	784.547	901.041
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler				
ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	272.909	272.349	272.377	272.349
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	98.875.445	36.303.535	7.472.509	3.586.182
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			45.813.421	32.105.975
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	2.407.129	--	--	--
18 Teminatsız alacaklar	13.705.330	7.298.975	10.428.178	6.254.659
19 Diğer nakit girişleri	494.895	15.377.474	494.895	15.377.474
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	16.607.354	22.676.449	10.923.073	21.632.133
21 TOPLAM YKLV STOKU			54.672.733	43.743.176
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			34.890.348	10.473.842
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			158,0	431,3

(*) 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 cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	76.816.648	23.152.603	5.731.835	2.262.386
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			37.594.069	22.742.254
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	1.619.697	--	--	--
18 Teminatsız alacaklar	11.293.770	5.581.633	8.018.709	4.211.418
19 Diğer nakit girişleri	251.281	4.913.503	251.281	4.913.503
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	13.164.748	10.495.136	8.269.990	9.124.921
21 TOPLAM YKLV STOKU			52.439.200	39.172.679
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			29.324.079	13.617.333
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			179,3	289,5

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 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	27.864.462	12.165.456	--	--	--	--	--	40.029.918
Bankalar ⁽¹⁾	2.868.484	2.191.650	4.109.912	2.198.050	344.191	--	--	11.712.287
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Fin.Var	3.381.821	50.454	4.606	452.899	--	28.346	--	3.918.126
Para Piyasalarından Alacaklar	--	1.763.207	--	--	--	--	--	1.763.207
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	777	1.251.306	485.024	1.718.729	8.934.862	7.907.536	--	20.298.234
Verilen Krediler	--	20.034.260	6.269.076	32.608.318	72.161.124	31.843.917	4.365.867	167.282.562
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar ⁽²⁾	--	2.181.461	261.277	711.468	4.107.155	--	--	7.261.361
Diğer Varlıklar	5.237.034	40	3.362	249	799.576	--	5.654.692	11.694.953
Toplam Varlıklar	39.352.578	39.637.834	11.133.257	37.689.713	86.346.908	39.779.799	10.020.559	263.960.648
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	952.956	8.337.932	4.110.954	205.045	3.645.177	--	--	17.252.064
Diğer Mevduat	51.549.596	60.863.842	23.102.298	15.518.839	15.444.183	988.491	--	167.467.249
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	--	2.510.112	5.321.598	15.805.833	1.862.757	6.402.675	--	31.902.975
Para Piyasalarına Borçlar	--	2.207.320	199.160	2.106.496	--	--	--	4.512.976
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	248.514	1.587.017	644.702	688.374	--	--	3.168.607
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--	--	--	--	--
Diğer Yükümlülükler	4.615.000	1.531.672	849.739	4.628.098	1.550.425	638.701	25.843.142	39.656.777
Toplam Yükümlülükler	57.117.552	75.699.392	35.170.766	38.909.013	23.190.916	8.029.867	25.843.142	263.960.648
Likidite Açığı	(17.764.974)	(36.061.558)	(24.037.509)	(1.219.300)	63.155.992	31.749.932	(15.822.583)	--
Net Bilanço dışı pozisyonu	--	(598.136)	80.393	469.674	158.958	--	--	110.889
Türev finansal araçlardan alacaklar	--	43.865.011	18.469.464	15.268.163	3.020.121	16.616.584	--	97.239.343
Türev finansal araçlardan borçlar	--	(44.463.147)	(18.389.071)	(14.798.489)	(2.861.163)	(16.616.584)	--	(97.128.454)
Gayrinakdi krediler	--	3.547.811	4.348.182	11.449.429	--	23.479.286	--	42.824.708
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) (3.127) TL tutarında 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıklarını içermektedir.

(2) (682) 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.

c. Finansal yükümlülüklerin sözleşmeleri uyarınca kalan vadelerine göre gösterimi

Grubun türev niteliğinde olmayan belli başlı finansal yükümlülüklerinin sözleşmeye bağlanmış vade sonu değerlerinin iskontolanmamış vade dağılımı aşağıdaki tabloda yer almaktadır. Söz konusu varlık ve yükümlülükler üzerinden ödenecek faizler ilgili vade dilimlerine dahil edilmiştir.

Cari Dönem Sonu	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Yükümlülükler							
Mevduat	52.502.552	69.221.230	27.498.972	15.811.947	19.104.166	988.482	185.127.349
Alınan krediler (*)	--	2.562.047	5.371.556	16.109.723	3.603.578	7.801.498	35.448.402
Para piyasalarına borçlar	--	2.207.320	200.577	2.106.577	--	--	4.514.474
İhraç edilen menkul değerler	--	250.308	1.725.096	733.823	818.891	--	3.528.118
Toplam	52.502.552	74.240.905	34.796.201	34.762.070	23.526.635	8.789.980	228.618.343

(*) Sermaye benzeri kredileri de içermektedir.

Önceki Dönem Sonu	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Yükümlülükler							
Mevduat	36.384.388	69.007.841	16.294.990	8.043.539	29.355.278	548.103	159.634.139
Alınan krediler (*)	--	1.904.491	2.430.903	8.657.750	11.238.956	10	24.232.110
Para piyasalarına borçlar	--	459.048	--	--	--	--	459.048
İhraç edilen menkul değerler	--	2.033.573	1.917.110	117.671	170.024	--	4.238.378
Toplam	36.384.388	73.404.953	20.643.003	16.818.960	40.764.258	548.113	188.563.675

(*) Sermaye benzeri kredileri de içermektedir.

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

VII. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

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

DFH Grup'un 31 Aralık 2020 itibarıyla üç aylık ortalama tutardan hesaplanan kaldıraç oranı %6,09'dur (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 (*)	268.253.610	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	(6.522.227)	(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	1.239.988	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	109.932.460	82.114.873
7 Toplam risk tutarı	372.903.328	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)	261.731.383	210.122.218
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(616.992)	(395.279)
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	261.114.391	209.726.939
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	3.791.087	1.663.765
5 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	1.239.988	849.548
6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 nci satırların toplamı)	5.031.075	2.513.313
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	1.878.287	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)	1.878.287	99.827
Bilanço dışı işlemler		
10 Bilanço dışı işlemlerin nominal tutarı	104.880.078	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)	104.879.575	80.746.057
Sermaye ve toplam risk		
13 Ana sermaye	22.691.879	17.694.615
14 Toplam risk tutarı (3,6,9 ve 12. satırların toplamı)	372.903.328	293.086.136
Kaldıraç oranı		
15 Kaldıraç oranı	6,09	6,04

(*) Üç aylık ortalama tutarlardır.

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

VIII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar

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

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

a. Risk yönetimi yaklaşımı ve risk ağırlıklı tutarlar

1. Risk yönetimi yaklaşımına ilişkin açıklamalar

Banka'nın iş modeli neticesinde maruz kalınan riskler, Banka'nın risk belirleme ve önemlilik değerlendirme süreci ile konsolide bazda belirlenmektedir. Tespit edilen önemli riskler için risk azaltıcı faktörler ve izleme faaliyetleri oluşturulmaktadır. Banka'nın Risk İştahı Beyanında, önemli görülen riskler için limitler tanımlanmakta ve beyan Yönetim Kurulu tarafından onaylanmaktadır. Risk İştahı Beyanında belirlenen risk limitlerine ait gelişimler aylık bazda izlenmekte ve aşım durumunda risk iştahı beyanında öngörülen aksiyonlar uygulanmaktadır.

Denizbank Risk Yönetimi Grubu Başkanlığı, Yönetim Kurulu'na bağlı olarak çalışan ve risk yönetimi faaliyetlerini yürütmekle görevli bir iç sistemler birimidir. Doğrudan Yönetim Kurulu'na raporlama yapar. Risk Yönetimi Grubu, Banka Üst Düzey Yönetimi ile Risk Yönetimi Grubu'nun belirlediği ve Yönetim Kurulu'nun onayladığı esaslar çerçevesinde, risklerin tanımlanması, ölçülmesi, risk politikaları ve uygulama usullerinin oluşturulması ve uygulanması, risklerin analizi ve izlenmesi, raporlanması süreçlerini yürütmekle görevlidir.

Bankada, müşteri ve müşterilerin oluşturduğu grupların delegasyon seviyeleri, Banka içinde limit ve kredi derecesi bileşenlerine göre oluşturulmuş risk kategorilerine göre belirlenir.

Kredi Tahsis biriminin yürüttüğü derecelendirme süreci belirlenmiş kural setleri dahilinde Kredi Riski Kontrol tarafından düzenli olarak denetlenmekte ve ilgili sonuçlar Reyting Komitesi'ne sunulmaktadır.

Risk ölçüm sistemlerinin ana unsurları ve kapsamı

Banka, bağlı ortaklıkları da dâhil olmak üzere, kapsamlı bir risk tanımlama sürecine sahiptir. Süreç, bankacılığın doğal olarak maruz kaldığı riskler de dâhil olmak üzere geniş bir liste üzerinden, banka özelinde önemli riskleri belirlemeyi amaçlar. Risklerin önemlilik düzeyini belirleme aşamasında banka içinde konunun uzmanı olan kişilerin görüş ve değerlendirmeleri alınır. Değerlendirme sonuçları her yıl güncellenerek rapora bağlanır ve bankanın içsel sermaye değerlendirme süreçlerine dayanak teşkil eder.

Risklerin ölçülmesi kapsamında yapılan çalışmaların amacı, içsel ve yasal raporların hazırlanması ve taşınan riskler ile tahmini karlılıklar arasında ilişki kurulabilmesi için banka ve iştiraklerinin maruz kaldığı finansal riskleri ölçmek ve risk ölçümüne konu olan parametre ve varsayımların geçerliliğini değerlendirmeyi içerir.

Banka, konsolide ve solo olarak ne tür raporların hazırlanacağını ve kimlere iletileceğini belirler. Hedeflenen risk düzeyinin ve düzenleyici otoritenin belirlediği limitlerin üzerinde risk alınmasına engel olacak etkin bir iç denetim sisteminin oluşturulmasını sağlar. Risklerin kontrol ve raporlaması yapılırken her bir risk türü için Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış olan risk limitleri dikkate alınır.

Risk Yönetimi Grubu, içsel sermaye yeterliliği değerlendirme sürecinin (İSEDES) koordinasyonunu ve bankanın üstlendiği risklerin ölçümünü sağlar. İSEDES sürecinin sonucu olan yıllık İSEDES raporu ve 3 yıllık stratejik plan çerçevesinde makroekonomik değişkenlerin dikkate alındığı senaryoların banka sermaye ve likiditesine etkilerini sunan yıllık stres testi raporu BDDK'ya raporlanmaktadır. Banka içsel olarak sermaye gereksinim düzeyini aylık olarak izlemektedir.

Yönetim kuruluna ve üst yönetime sağlanan risk raporlama süreçleri hakkında açıklamalar, özellikle raporlamanın kapsamı ve ana içeriği

Risk Yönetimi Grubu; Denetim ve Risk Komitesi, APKO ve Reyting Komiteleri aracılığı ile Üst Yönetim ve Yönetim Kuruluna raporlama yapar.

Denetim ve Risk Komitesi: Olağan durumda üç ayda bir toplanır. Risk Yönetimi Grubu tarafından gerçekleştirilen faaliyetler ve risk göstergeleri komiteye sunulur.

APKO: Haftalık olarak toplanır. Faiz ve likidite riski, sermaye yeterliliği gibi göstergelere ilişkin risk-limit takibi ve detaylı analizler sunulur.

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

Reyting Komitesi: Üç ayda bir toplanır. Risk Yönetimi'nin İçsel Reyting süreçlerine ilişkin değerlendirme, analiz ve bulgularının sunulduğu komitedir.

Model Riski Yönetimi ve Validasyon Komitesi: Yıllık plan çerçevesinde risk modellerinin validasyon sonuçlarının sunulduğu ve modellerin onaylandığı komitedir.

Bankanın iş modelinden kaynaklanan risk yönetimi, koruması ve azaltılması stratejileri ve süreçleri ve korumaların ve azaltıcıların devam eden etkinliğini izleme süreçleri

Risk İştahı Beyanında, önemli görülen riskler için tanımlanan limitler aylık olarak izlenmekte, gerekli durumda risk iştahı beyanında belirlenen aksiyonlar alınmaktadır.

Bununla birlikte bankanın stres koşulları da dikkate alınarak stratejik hedeflerini yerine getirebilmesi amacıyla sermaye yeterliliğine ilişkin acil durum planı oluşturulmuştur.

2. 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)	165.702.724	154.042.234	13.256.218
2 Standart yaklaşım	165.702.724	154.042.234	13.256.218
3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	--	--	--
4 Karşı taraf kredi riski	3.911.167	2.095.419	312.893
5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	3.911.167	2.095.419	312.893
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	6.200	8.019	496
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	3.240.138	1.327.588	259.211
17 Standart yaklaşım	3.240.138	1.327.588	259.211
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)	190.709.237	171.601.009	15.256.739

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

b. Finansal tablolar ve risk tutarları arasındaki bağlantılar

1. Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme

Yasal konsolidasyon, 8 Kasım 2006 tarihli ve 26340 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğin 5 inci maddesinin birinci fıkrası gereğince kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğindeki ortaklıkların konsolidasyon kapsamına alındığı konsolidasyonu ifade etmektedir. Muhasebesel konsolidasyon ise aynı tebliğin 5 inci maddesinin altıncı fıkrası gereğince kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliği taşıyıp taşımadığına bakılmaksızın ortaklıkların tamamının konsolidasyon kapsamına dahil edildiği konsolidasyonu ifade etmektedir.

Cari Dönem	a	b	c	d	e	f	g
	Finansal tablolarındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Yasal kons. kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Serm. yüküml. tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar							
Nakit değerler ve merkez bankası	40.029.929	40.029.918	40.029.918	--	--	--	--
Bankalar	11.712.310	11.712.287	11.715.414	--	--	--	--
Para piyasalarından alacaklar	1.763.207	1.763.207	2.305	1.760.902	--	--	--
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan FV	757.499	757.116	--	--	--	78.492	--
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan FV	20.298.234	20.298.234	20.298.234	--	--	--	--
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	7.261.361	7.261.361	7.262.043	--	--	--	--
Türev finansal varlıklar	3.161.010	3.161.010	--	3.161.010	--	--	--
Krediler (net)	167.283.553	167.282.562	175.058.715	--	--	--	19.630
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	--	--	--	--	--	--	--
Ortaklık yatırımları	49.579	831.013	831.013	--	--	--	--
Maddi duran varlıklar (net)	1.935.642	1.881.593	1.881.593	--	--	--	54.004
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	410.087	423.409	423.409	--	--	--	423.409
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	355.990	355.990	355.990	--	--	--	--
Cari vergi varlığı	316.572	313.744	313.744	--	--	--	--
Ertelenmiş vergi varlığı	1.488.411	1.488.411	1.488.411	--	--	--	--
Diğer aktifler	6.496.012	6.400.793	6.400.793	--	--	--	--
Toplam varlıklar	263.319.396	263.960.648	266.061.582	4.921.912	--	78.492	497.043
Yükümlülükler							
Mevduat	184.617.512	184.719.313	--	--	--	--	184.719.313
Alınan krediler	25.985.554	25.985.554	--	--	--	--	25.985.554
Para piyasalarına borçlar	4.512.976	4.512.976	--	4.512.976	--	--	4.512.976
İhraç edilen menkul kıymetler	3.163.334	3.168.607	--	--	--	--	3.168.607
Fonlar	--	--	--	--	--	--	--
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	--	--	--	--	--	--	--
Türev finansal yükümlülükler	2.154.844	2.154.844	--	--	--	--	2.154.844
Faktoring yükümlülükleri	--	--	--	--	--	--	--
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler	650.587	610.826	--	--	--	--	610.826
Karşılıklar	2.336.542	2.309.167	--	--	--	--	2.309.167
Cari vergi borcu	403.925	392.582	--	--	--	--	392.582
Ertelenmiş vergi borcu	64.878	64.714	--	--	--	--	64.714
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	--	--	--	--	--	--	--
Sermaye benzeri borçlanma araçları	5.917.421	5.917.421	--	--	--	--	5.917.421
Diğer yükümlülükler	11.147.482	11.097.209	--	--	--	--	11.097.209
Özkaynaklar	22.364.341	23.027.435	--	--	--	--	23.027.435
Toplam yükümlülükler	263.319.396	263.960.648	--	4.512.976	--	--	263.960.648

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

	a	b	c	d	e	f	g
	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar						
Önceki Dönem	Finansal tablolarındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Yasal kons. kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Serm. yüküm. tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar							
Nakit değerler ve merkez bankası	35.671.853	35.671.853	35.671.853	--	--	--	--
Bankalar	6.700.515	6.700.470	6.700.518	--	--	--	--
Para piyasalarından alacaklar	1.261.789	1.261.789	241.468	1.020.321	--	--	--
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan FV	506.623	506.256	--	--	--	4.699	--
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan FV	14.174.570	14.174.570	14.174.570	--	--	--	--
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	6.772.200	6.772.200	6.773.054	--	--	--	--
Türev finansal varlıklar	1.662.763	1.662.763	--	1.662.763	--	--	--
Krediler (net)	142.784.751	142.785.606	142.784.704	--	--	--	11.554
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	--	--	--	--	--	--	--
Ortaklık yatırımları	42.120	762.204	762.208	--	--	--	--
Maddi duran varlıklar (net)	1.704.966	1.652.166	1.652.166	--	--	--	71.630
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	341.310	339.978	339.978	--	--	--	339.978
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	218.680	218.680	218.680	--	--	--	--
Cari vergi varlığı	318.653	318.652	318.652	--	--	--	--
Ertelenmiş vergi varlığı	1.047.571	1.045.345	1.047.335	--	--	--	--
Diğer aktifler	3.529.985	3.441.541	3.441.536	--	--	--	--
Toplam varlıklar	216.738.349	217.314.073	214.126.722	2.683.084	--	4.699	423.162
Yükümlülükler							
Mevduat	158.133.166	158.209.184	--	--	--	--	158.209.184
Alınan krediler	15.187.427	15.187.428	--	--	--	--	15.187.428
Para piyasalarına borçlar	459.048	459.048	--	425.152	--	--	459.048
İhraç edilen menkul kıymetler	4.214.773	4.214.773	--	--	--	--	4.214.773
Fonlar	--	--	--	--	--	--	--
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	--	--	--	--	--	--	--
Türev finansal yükümlülükler	880.875	880.875	--	--	--	--	880.875
Faktoring yükümlülükleri	--	--	--	--	--	--	--
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler	656.042	618.602	--	--	--	--	618.602
Karşılıklar	1.880.090	1.857.726	--	--	--	--	1.857.726
Cari vergi borcu	344.695	335.068	--	--	--	--	335.068
Ertelenmiş vergi borcu	84.253	82.099	--	--	--	--	82.099
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	--	--	--	--	--	--	--
Sermaye benzeri borçlanma araçları	7.037.254	7.037.253	--	--	--	--	7.037.253
Diğer yükümlülükler	10.736.342	10.683.105	--	--	--	--	10.683.105
Özkaynaklar	17.124.384	17.748.912	--	--	--	--	17.748.912
Toplam yükümlülükler	216.738.349	217.314.073	--	425.152	--	--	217.314.073

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

	a	b	c	d	e
Cari Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi (*)
1 Yasal kons. Kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	263.960.648	266.061.582	--	4.921.912	78.492
2 Yasal kons. Kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	--	--	--	4.512.976	--
3 Yasal kons. Kapsamındaki toplam net tutar	263.960.648	266.061.582	--	408.936	78.492
4 Bilanço dışı tutarlar (**)	100.645.070	29.686.713	--	--	--
5 Değerleme farkları	--	--	--	--	--
6 Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satı 2'ye konulanlar dışındaki)	--	--	--	--	--
7 Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	--	--	--	--	--
8 Kurumun uygulamalarından kaynaklanan farklar	--	--	--	--	3.161.646
9 Finansal teminatların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	--	(8.342.831)	--	--	--
10 Risk tutarları	364.605.718	287.405.464	--	408.936	3.240.138

(*) Risk tutarları satırında "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"e göre alım satım hesaplarında yer alan finansal araçlar ve kur riski için hesaplanmış sermaye yükümlülüğünden kaynaklı piyasa riskine esas tutara yer verilmiştir.

(**) Kredi riski hesaplamasına konu olan riskleri içermektedir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	a	b	c	d	e
Önceki Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi (*)
1 Yasal kons. Kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	217.316.062	214.126.722	--	2.683.084	4.699
2 Yasal kons. Kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları		--	--	425.152	--
3 Yasal kons. Kapsamındaki toplam net tutar	217.316.062	214.126.722	--	2.257.932	4.699
4 Bilanço dışı tutarlar (**)	80.999.691	25.372.003	--	--	--
5 Değerleme farkları		--	--	--	--
6 Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satı 2'ye konulanlar dışındaki)		--	--	--	--
7 Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar		--	--	--	--
8 Kurumun uygulamalarından kaynaklanan farklar		--	--	--	1.343.651
9 Finansal teminatların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar		(9.187.261)	--	--	--
10 Risk tutarları	298.315.753	230.311.464	--	2.257.932	1.348.350

(*) Risk tutarları satırında "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"e göre alım satım hesaplarında yer alan finansal araçlar ve kur riski için hesaplanmış sermaye yükümlülüğünden kaynaklı piyasa riskine esas tutara yer verilmiştir.

(**) Kredi riski hesaplamasına konu olan riskleri içermektedir.

3. TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar

TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklar:

Karşı taraf kredi riskine konu türev işlemlerinde risk tutarı yenileme maliyetlerine işlem türü ve vadesine göre potansiyel risk tutarlarının eklenmesi ile, repo ve ters repo işlemlerinde ise konu menkul değere yapılan volatilité ayarlamalı tutarın işleme konu nakit tutarı ile netleştirilmesi sonucu elde edilmektedir.

Piyasa riskine tabi kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları, gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerini göstermektedir. Bu işlemlere ilişkin risk tutarı satırındaki tutarlar ise, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında, faiz oranı riski, hisse senedi fiyat riski, kur riski gibi faktörlerin sebep olabileceği potansiyel zararlara ilişkin olarak hesaplanan sermaye yükümlülüğünden kaynaklı piyasa riskine esas tutarı ifade etmektedir.

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğe ekli Ek-3'te yer alan ihtiyatlı değerlendirme ilke ve esaslarına göre, Banka'nın değerlendirme tahminlerinin ihtiyatlılığını ve güvenilirliğini sağlamak için kullanılan sistemler ve yapılan kontrollere ilişkin açıklamalar:

Gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilen finansal araçların değerlemesinde piyasada geçen fiyatlar, resmi kurumlarca açıklanan gösterge değerler veya piyasada gözlenen faiz ve volatilité gibi veriler dikkate alınarak değerlendirme yapılmaktadır. Banka prensip olarak derinliği bulunmayan piyasalarda işlem yapmamaktadır. Tezgahüstü işlem gören türev araçların değerlemelerinde genel olarak indirgenmiş nakit akışı modelleri kullanılmakla birlikte opsiyonelite içeren türev işlemler için işlemin doğasına uygun ve genel kabul görmüş değerlendirme modelleri kullanılmaktadır.

Bağımsız fiyat değerlendirme süreci kapsamında, değerlendirme yöntemlerinin ve kullanılan verilerin doğruluğunun temini amacıyla aşağıdaki faaliyetler gerçekleştirilir:

- Bono, tahvil, hisse senedi ve organize piyasalarda işlem gören türev ürün fiyatları ile tezgahüstü işlem gören türev ürün değerlemelerinde kullanılacak verilerin girişi icracı birimlerden bağımsız olarak yapılır.
- Türev ürünlerin değerlemesinde kullanılacak modeller ile faiz ve volatilité verileri, icracı birimlerden bağımsız olarak belirlenir.
- Değerlemelerde kullanılan piyasa verilerinin ve değerlendirme sonuçlarının periyodik olarak ikinci seviye kontrolü yapılır.
- Ürün değerlemelerinde kullanılan modeller ve veri girişlerine yönelik olarak değerlendirme süreci validasyonu gerçekleştirilir.
- Karşı taraf değerlemeleri ile banka değerlemeleri arasındaki farklar düzenli olarak takip edilir.

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

c. Kredi riski

1. Kredi riskiyle ilgili genel bilgiler

Bankanın iş modelinin, kredi riski profilindeki bileşenlere nasıl dönüştüğü

Ana ortaklık Banka'da kredi riski, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış Kredi Risk Yönetimi Politikası ile çizilmiş çerçeve içerisinde yönetilmektedir. Bu politika dökümanında krediye ilişkin riskler tanımlanmış, ilgili departmanların görevleri belirlenmiş ve kredi risk yönetiminin temel prensipleri ortaya konmuştur. Kredi yönetiminde görev alan bölümler ve yetki/sorumlulukları bu dökümanda tanımlanmıştır.

Kredi tahsisi her bir borçlu ve borçlular grubu bazında belirlenen limitler dâhilinde yapılmaktadır. Kredi tahsisi sürecinde Banka'nın içsel derecelendirme süreci çerçevesinde birçok mali ve mali olmayan kriter dikkate alınmaktadır. Müşteri segmentleri ve sektörler bu kriterler içindedir. Kredilerin sektörel dağılımı yakından izlenmektedir. Banka kredi politikası gereği firmaların derecelendirilmesi kredi limitleri ve teminatlandırma süreci birlikte dikkate alınmakta, maruz kalınan kredi risklerinin izlenmesi gerçekleştirilmektedir.

Bu kapsamda Ana ortaklık Bankanın kredi portföyü müşteri segmentleri ve sektörler açısından dağınık bir profil çizmektedir.

Kredi riski politikası ve kredi risk limitleri belirlenirken kullanılan kriterler ve yaklaşım

Kredi risklerinin izlenmesinde tüm karşı taraflara tanımlanan risk limitleri sistemler tarafından gerek ürün, gerek müşteri ve gerekse risk grupları tahtında ayrı ayrı takip edilmekte ve belirlenen limitlerin üzerinde risk alınmasına imkan verilmemektedir. Kredi limitleri belirlenirken ilgili karşı tarafın ödeme gücü, içerisinde bulunduğu sektörün özellikleri, coğrafi ve ekonomik koşulların olası etkileri gibi pek çok faktör göz önüne alınmaktadır. Uygun bulunduğu durumlarda gerekli risk azaltım teknikleri uygulanarak Banka'nın olası kayıpları en aza indirilmeye çalışılmaktadır. Kredi incelemeleri esnasında ilgili mevzuatın gerektirdiği tüm belgeler dikkate alınmaktadır. Çok kullanımlı olarak çıkartılan limitlerde karşı tarafın kredi değerliliği düzenli olarak kontrol edilmekte ve limitler karşı tarafın kredi değerliliğindeki değişiklikler ve ihtiyaçlar dikkate alınarak revize edilmektedir. Kredi tahsis yetkileri müşteri sınıflarına göre belirlenmekte ve gerek görüldüğünde değiştirilmektedir.

Kredi riski yönetim ve kontrol fonksiyonunun yapısı ve organizasyonu

Kredi tahsisi ve izlenmesi, güçler ayrılığı prensipleri tahtında farklı birimler tarafından yerine getirilmekte ve bu şekilde kredinin hayatı boyunca objektif olarak değerlendirilmesi sağlanmaktadır. Gerek tahsis ve gerekse izleme gruplarında müşterinin kredi riskinin doğru ve objektif ölçülmesi için risk modelleri kullanılmaktadır. Kredili müşterilerin risklerinin takibi için sistemde tanımlanmış Erken Uyarı Sistemleri kullanılmakta olup İzleme grupları tarafından bu sistemlerden alınan sinyaller sürekli olarak takip edilmekte ve önceden belirlenmiş tetikleyicilerin saptanması durumunda tahsis grupları ile birlikte yine önceden belirlenmiş hareket planları devreye alınmaktadır.

Kredi riski yönetimi, risk kontrol, yasal uyum ve iç denetim fonksiyonları arasındaki ilişki

Yeni geliştirilen kredi riski modelleri uygulamaya alınmadan önce validasyon sürecinden geçer ve Banka'nın Model Riski Yönetimi ve Validasyon Komitesinin onayı sonrasında risk yönetimi süreçlerinde kullanılır. Kullanımda olan kredi riski modellerinin validasyon süreci asgari yılda bir kez tekrarlanır ve sonuçları Model Riski Yönetimi ve Validasyon Komitesine sunulur.

Kredi Riski Kontrol, Banka'nın kredi riskinin süreçlerinin Basel düzenlemelerine uyumunu sağlamak amacı ile içsel reyting sistemlerinin işleyişi, kredi derecelendirme notlarının gelişimleri, kredi notunda yapılan değişikliklerin dokümantasyonu ve iç sınırlamalara uyumunun analizine ilişkin faaliyet gösterir ve sonuçlarını Reyting Komitesine düzenli olarak sunar. Kredi Riski Kontrol faaliyetlerinin banka içi düzenlemelerine ve düzenleyici yönetmelik ve rehberlere uyumu, banka iç denetim birimleri tarafından düzenli olarak denetlenmekte ve geliştirilmesi gereken hususlar tespit edilerek takibi yapılmaktadır.

Üst düzey yönetim ve yönetim kurulu üyelerine kredi riski yönetim fonksiyonu ve maruz kalınan kredi riski ile ilgili yapılacak raporlamadaki kapsam ve ana içerik

Risk iştahı beyanı Banka Yönetim Kurulu tarafından onaylanır ve her yıl gözden geçirilir. Banka, risk iştahı beyanı ile, mevcut risk yönetimi araçlarını, süreçlerini, ilkelerini ve politikalarını tutarlı bir yaklaşımla birleştirir ve risk alma faaliyetlerinin mutabık kalınan sınırlar dâhilinde yönetilmesini sağlar. Böylece Banka genelinde risk uygulamalarının tutarlılığı artırılır.

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

2. Varlıkların kredi kalitesi

	a	b	c	d
Cari Dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer (a+b-c)
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1 Krediler	12.893.521	170.692.848	16.303.808	167.282.561
2 Borçlanma araçları	--	27.559.549	682	27.558.867
3 Bilanço dışı alacaklar (*)	1.007.950	98.917.886	878.340	99.047.496
4 Toplam	13.901.471	297.170.283	17.182.830	293.888.924

(*) Cayılabılır taahhütler ve Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri'ni içermemektedir.

	a	b	c	d
Önceki Dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer (a+b-c)
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1 Krediler	11.555.590	141.618.522	10.388.506	142.785.606
2 Borçlanma araçları	--	20.869.227	854	20.868.373
3 Bilanço dışı alacaklar (*)	642.180	78.375.452	927.819	78.089.813
4 Toplam	12.197.770	240.863.201	11.317.179	241.743.792

(*) Cayılabılır taahhütler ve Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri'ni içermemektedir.

3. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	a (*)	a (*)
1 Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	11,555,590	6.649.644
2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	7,129,218	9.178.142
3 Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	16,052	274.325
4 Kayıttan düşülen/Aktiften silinen tutarlar (**)	1,922,602	2.249.935
5 Diğer değişimler	(3,852,633)	(1.747.936)
6 Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1 + 2 - 3 - 4 + 5)	12,893,521	11.555.590

(*) Bilanço dışı alacakları içermemektedir.

(**) Takipteki krediler portföyünden yapılan satışlar ve kayıttan düşülen/aktiften silinen işlemler gösterilmektedir

4. Varlıkların kredi kalitesiyle ilgili ilave açıklamalar

(i) Muhasebe amaçlı kullanılan "tahsili gecikmiş" alacak ve "karşılık ayrılan" alacakların kapsamı ve tanımları

Ana ortaklık Banka "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" kapsamında İkinci Grup olarak sınıflandırılmış kredilerden anapara ve faiz ödemelerinin tahsili, vadelerinde veya ödenmesi gereken tarihlerde gerçekleşmemiş olan kredileri tahsili gecikmiş olarak değerlendirmektedir. Anapara ve faiz ödemelerinin tahsili, vadelerinden veya ödenmesi gereken tarihlerden itibaren 90 günden fazla^(*) gecikmiş olan krediler ile borçlusunun kredi değerliliğini yitirdiğine Banka tarafından kanaat getirilen krediler ise değer kaybına uğramış krediler olarak değerlendirilmektedir.

(*) Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 17 Mart 2020 tarihli ve 8948 sayılı kararı ile 19 Mart 2020 tarihli ve 8950 sayılı kararı uyarınca kredilerin takip hesaplarına atılması için geçmesi gereken gecikme süreleri 180 güne uzatılmış ve uygulamanın 30 Haziran 2021 tarihine kadar uzatıldığı 8.Aralık.2020 tarihli 9312 sayılı BDDK kararı ile bildirilmiştir.

(ii) Tahsili gecikmiş alacakların (90 günü geçenler) "karşılık ayrılan" olarak değerlendirilmeyen kısmı ve bu uygulamaların nedenleri

Ana ortaklık Banka "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" kapsamında 90 günlük^(*) gecikme sürecini tamamlamış krediler otomatik olarak takip hesaplarına alınarak özel karşılığa konu edilmektedir.

(*) Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 17 Mart 2020 tarihli ve 8948 sayılı kararı ile 19 Mart 2020 tarihli ve 8950 sayılı kararı uyarınca kredilerin takip hesaplarına atılması için geçmesi gereken gecikme süreleri 180 güne uzatılmış ve uygulamanın 30 Haziran 2021 tarihine kadar uzatıldığı 8.Aralık.2020 tarihli 9312 sayılı BDDK kararı ile bildirilmiştir.

(iii) Karşılık tutarı belirlenirken kullanılan metotların tanımları

Karşılık tutarı hesaplamasında kullanılan metotlar Üçüncü bölüm VIII no'lu dipnotta sunulmuştur.

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

(iv) Yeniden yapılandırılan alacakların tanımları

Banka hem birinci ve ikinci grup krediler ve diğer alacaklarını hem de donuk kredi ve alacaklarını yapılandırabilmektedir. Birinci ve ikinci grup krediler ve diğer alacaklardaki yapılandırmalar müşterinin krediyi geri ödeme kabiliyetinin iyileştirilmesi için yapılmının yanı sıra müşterinin kredi riskinden bağımsız olarak müşteri talebi ile sözleşme koşullarında yapılan değişiklikleri de kapsamaktadır. Donuk kredi ve alacaklardaki yapılandırmalar ise esasen alacağın tahsilini sağlamaya yönelik olarak kredinin yeni bir ödeme planına bağlanmasını ifade etmektedir.

(v) Alacakların coğrafi bölgelere göre dağılımı

Cari Dönem	Krediler		Borçlanma Araçları		Bilanço Dışı Alacaklar		Özel Karşılık	Kayıttan düşülen/Aktiften silinen tutar (*)
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1 Yurtiçi	12.407.407	148.098.444	--	22.473.801	1.007.950	92.116.949	8.221.673	1.922.602
2 Avrupa Birliği Ülkeleri	320.929	13.686.036	--	4.589.688	--	1.552.576	206.712	--
3 OECD Ülkeleri	--	2.391.407	--	--	--	1.283.021	--	--
4 Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	118	2.329.777	--	--	--	6.332	116	--
5 ABD, Kanada	89	81.855	--	97.450	--	280.709	90	--
6 Diğer Ülkeler	164.978	4.105.329	--	398.610	--	3.678.299	99.063	--
7 Toplam	12.893.521	170.692.848	--	27.559.549	1.007.950	98.917.886	8.527.654	1.922.602

(*) Takipteki krediler portföyünden yapılan satışlar ve kayıttan düşülen/aktiften silinen tutarları içermektedir.

Önceki Dönem	Krediler		Borçlanma Araçları		Bilanço Dışı Alacaklar		Özel Karşılık	Aktiften silinen tutar (*)
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1 Yurtiçi	11.308.415	115.952.162	--	19.064.797	642.180	71.825.748	5.765.499	2.249.935
2 Avrupa Birliği Ülkeleri	242.001	15.480.645	--	1.469.880	--	518.979	170.210	--
3 OECD Ülkeleri	210	4.167.952	--	--	--	911.846	150	--
4 Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	2	1.706.327	--	--	--	3.612	2	--
5 ABD, Kanada	73	347.133	--	--	--	2.290	72	--
6 Diğer Ülkeler	4.889	3.964.303	--	334.550	--	5.112.977	2.326	--
7 Toplam	11.555.590	141.618.522	--	20.869.227	642.180	78.375.452	5.938.259	2.249.935

(*) Takipteki krediler portföyünden yapılan satışlar gösterilmektedir.

(vi) Alacakların sektörlere göre dağılımı

Cari Dönem	Krediler		Borçlanma Araçları		Bilanço Dışı Alacaklar		Özel Karşılık	Kayıttan düşülen/Aktiften silinen tutar (*)
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
Tanım	1.802.078	17.622.862	--	--	5.290	4.556.606	1.039.802	100.155
Çiftçilik ve Hayvancılık	1.801.192	17.568.757	--	--	5.150	4.530.124	1.039.017	99.310
Ormancılık	240	42.520	--	--	6	5.852	156	472
Balıkçılık	646	11.585	--	--	134	20.630	629	373
Sanayi	2.795.856	26.011.772	--	103.102	165.622	15.418.023	1.939.556	61.372
Madencilik ve Taşocaklığı	89.503	2.065.850	--	--	3.602	543.062	85.946	8.499
İmalat sanayi	1.490.202	16.235.865	--	39.106	152.978	13.817.606	1.012.942	52.517
Elektrik, Gaz, Su	1.216.151	7.710.057	--	63.996	9.042	1.057.355	840.668	356
İnşaat	1.541.934	18.622.717	--	--	467.551	10.943.453	993.636	67.449
Hizmetler	5.707.106	61.515.936	--	230.417	291.789	25.288.625	3.858.655	637.947
Toptan ve Perakende Ticaret	1.199.384	21.718.569	--	--	69.301	18.490.986	794.482	380.563
Otel ve Lokanta Hizmetleri	2.469.876	16.524.441	--	--	214.189	1.948.740	1.371.999	15.878
Ulaşım ve Haberleşme	442.655	8.068.151	--	73.565	5.777	2.898.455	320.500	92.680
Mali Kuruluşlar	6.857	1.091.157	--	156.852	144	1.313.692	5.347	6.723
Gayrimenkul ve Kira Hizm.	1.363.744	1.953.140	--	--	727	125.186	1.181.983	7.084
Serbest Meslek Hizmetleri	125.728	1.102.438	--	--	--	--	113.033	85
Eğitim Hizmetleri	36.821	1.407.026	--	--	1.053	145.806	23.220	132.140
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	62.041	9.651.014	--	--	598	365.760	48.091	2.794
Diğer	1.046.547	46.919.561	--	27.226.030	77.698	42.711.179	696.005	1.055.679
Toplam	12.893.521	170.692.848	--	27.559.549	1.007.950	98.917.886	8.527.654	1.922.602

(*) Takipteki krediler portföyünden yapılan satışlar ve kayıttan düşülen/aktiften silinen tutarları içermektedir.

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

Önceki Dönem	Krediler		Borçlanma Araçları		Bilanço Dışı Alacaklar		Özel Karşılık	Aktiften silinen tutar (*)
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
Tarım	639.950	15.835.584	--	--	3.870	3.750.944	289.450	100.779
Çiftçilik ve Hayvancılık	635.064	15.823.033	--	--	3.668	3.733.074	288.017	95.538
Ormancılık	209	3.799	--	--	31	5.474	113	2.318
Balıkçılık	4.677	8.752	--	--	171	12.396	1.320	2.923
Sanayi	1.688.103	16.202.115	--	135.121	131.206	12.771.468	880.928	134.487
Madencilik ve Taşocakçılığı	214.836	1.068.351	--	--	6.521	468.516	140.435	24.543
İmalat sanayi	1.383.481	9.788.924	--	89.812	123.954	11.281.117	709.706	103.673
Elektrik, Gaz, Su	89.786	5.344.840	--	45.309	731	1.021.835	30.787	6.271
İnşaat	1.176.148	16.526.923	--	--	331.374	9.736.643	644.798	142.937
Hizmetler	4.987.676	43.421.611	--	188.329	125.503	20.610.763	2.421.297	692.626
Toplantı ve Perakende Ticaret	1.507.735	17.852.314	--	--	86.557	15.939.650	795.505	545.078
Otel ve Lokanta Hizmetleri	3.018.029	12.798.800	--	--	28.209	1.676.420	1.372.943	24.612
Ulaşım ve Haberleşme	263.903	5.851.129	--	31.103	6.897	1.691.403	166.265	81.701
Mali Kuruluşlar	23.714	805.585	--	157.226	205	811.898	17.712	2.812
Gayrimenkul ve Kira Hizm.	19.593	445.040	--	--	990	93.947	11.654	11.215
Serbest Meslek Hizmetleri	--	--	--	--	--	--	--	--
Eğitim Hizmetleri	85.197	1.369.101	--	--	1.840	103.094	37.288	3.365
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	69.505	4.299.642	--	--	805	294.351	19.930	23.843
Diğer	3.063.713	49.632.289	--	20.545.777	50.227	31.505.634	1.701.786	1.179.106
Toplam	11.555.590	141.618.522	--	20.869.227	642.180	78.375.452	5.938.259	2.249.935

(*) Takipteki krediler portföyünden yapılan satışlar ve kayıttan düşülen/aktiften silinen tutarları içermektedir.

(vii) Alacakların kalan vadesine göre dağılımı

Cari Dönem	Dağıtılmayan	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri	Toplam
Temerrüt etmemiş alacaklar	--	74.112.183	13.068.951	14.909.306	33.466.343	161.613.502	297.170.283
1 Krediler	--	20.278.983	8.086.784	10.307.471	22.910.842	109.108.768	170.692.848
2 Borçlanma araçları	--	50.416	--	--	--	27.509.133	27.559.549
3 Bilanço dışı alacaklar	--	53.782.784	4.982.166	4.601.834	10.555.501	24.995.601	98.917.886
Temerrüt etmiş alacaklar	13.901.471	--	--	--	--	--	13.901.471
1 Krediler	12.893.521	--	--	--	--	--	12.893.521
2 Borçlanma araçları	--	--	--	--	--	--	--
3 Bilanço dışı alacaklar	1.007.950	--	--	--	--	--	1.007.950
Özel Karşılık	8.527.654	--	--	--	--	--	8.527.654
Toplam	5.373.817	74.112.183	13.068.951	14.909.306	33.466.343	161.613.502	302.544.102

Önceki Dönem	Dağıtılmayan	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri	Toplam
Temerrüt etmemiş alacaklar	--	54.605.181	11.222.337	11.527.324	26.979.254	136.529.097	240.863.193
1 Krediler	--	13.368.872	6.433.332	7.095.802	18.693.453	96.027.063	141.618.522
2 Borçlanma araçları	--	117.636	196.796	94.631	94.023	20.366.141	20.869.227
3 Bilanço dışı alacaklar	--	41.118.673	4.592.209	4.336.891	8.191.778	20.135.893	78.375.444
Temerrüt etmiş alacaklar	12.197.770	--	--	--	--	--	12.197.770
1 Krediler	11.555.590	--	--	--	--	--	11.555.590
2 Borçlanma araçları	--	--	--	--	--	--	--
3 Bilanço dışı alacaklar	642.180	--	--	--	--	--	642.180
Özel Karşılık	5.938.259	--	--	--	--	--	5.938.259
Toplam	6.259.511	54.605.181	11.222.337	11.527.324	26.979.254	136.529.097	247.122.704

(viii) Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi

Cari Dönem	1-30 gün	31-60 gün	61-90 gün	90 gün üzeri	Toplam
Krediler	4.830.230	1.370.313	1.158.396	1.854.133	9.213.072
Borçlanma araçları	--	--	--	--	--
Bilanço dışı alacaklar	--	--	--	--	--

Önceki Dönem	1-30 gün	31-60 gün	61-90 gün	Toplam
Krediler	4.955.504	1.931.861	2.460.530	9.347.895
Borçlanma araçları	--	--	--	--
Bilanço dışı alacaklar	--	--	--	--

(ix) Yeniden yapılandırılan alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kınımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yakın İzlemedeki Kredilerden Yapılandırılan	13.659.978	10.580.300
Donuk Alacaklardan Yeniden Yapılandırılan	920.019	1.053.414

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

5. Kredi riski azaltım teknikleri

Finansal teminatlar raporlama tarihi itibarıyla en güncel değerleri ile değerlendirilip, kredi riski azaltımı sürecine dâhil olmaktadır. Teminat tutarının verilen krediye dağılımı yapılırken ihtiyatlı bir yaklaşımla teminat değerinde oluşabilecek olası değer kayıpları da göz önünde bulundurularak teminat değerleri üzerinden risk azaltımı etkileri hesaplanmakta olup kapsamlı finansal teminat yöntemine göre kredi riski azaltımı yapılmaktadır. Gayrimenkul ipoteklerinin hukuki geçerliliği rehin zamanında ve usulüne uygun tescili ile sağlanmakta; piyasa koşullarında önemlilik arz edecek değişimler izlenmektedir.

Ana ortaklık Banka, kredi risk azaltımını “Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ” uyarınca, kapsamlı finansal teminat yöntemine göre kredi riski azaltımı yapmaktadır. Alacak ve teminat arasındaki kur uyumsuzluğu ve teminat türüne dayalı kesinti oranları, tebliğde belirtilen standart kesinti oranları dikkate alınarak, alacak ile teminat arasında vade uyumsuzluğu ise Madde 40’ta belirtilen yöntem uyarınca dikkate alınmaktadır. Kredi riski azaltımında, nakit, finansal borçlanma senetleri, gayrimenkul ipotekleri, ve Hazine desteğine sahip Kredi Garanti Fonu kefaletleri kullanılmaktadır.

Kredi politikaları, Banka’nın faaliyetleri ve risk kapasitesi arasında operasyonel bağlantı kurmakta ve hedef portföy yapısı ile uyumlu ana faaliyet alanlarını, risk kapasitesi ile uyumlu beklenen ve beklenmeyen kayıplara ilişkin risk hedeflerini ve risk yoğunlaşmasına ilişkin limitleri kapsamaktadır. Limitlerin ilgili mevzuat ile düzenleyici ve denetleyici otoriteler tarafından belirlenen sınırlamalarla uygun olması sağlanmaktadır. Banka, yoğunlaşma riski yönetiminde, tüm risk yoğunlaşmalarının tespit edilip, izlendiği ve değerlendirildiği bütüncül bir yaklaşım kullanılmaktadır. Bu nedenle, sadece birey ve şirketlere kullandırılan krediler değil, piyasa, sektör, ülke ve faaliyet alanındaki yoğunlaşmalar da dikkate alınmaktadır. Banka, politika ve iç prosedürlerine uygun olarak kredi ve piyasa riskinin spesifik bir karşı taraf veya risk kategorisinde yoğunlaşmaması için azami özeni göstermektedir.

6. Kredi riski azaltım teknikleri - Genel bakış

Cari Dönem		a	b	c	d	e	f	g
		Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1	Krediler	121.761.694	36.391.904	24.980.294	9.128.963	7.716.197	--	--
2	Borçlanma araçları	27.558.867	--	--	--	--	--	--
3	Toplam	149.320.561	36.391.904	24.980.294	9.128.963	7.716.197	--	--
4	Temerrüde düşmüş (*)	8.313.093	4.052.549	1.966.267	1.535.829	858.275	--	--

(*) Karşılık öncesi tutan ve bilanço dışı alacaklara ait temerrüt rakamını içermektedir.

Önceki Dönem		a	b	c	d	e	f	g
		Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1	Krediler	97.334.907	38.217.324	24.403.452	7.233.375	5.784.944	--	--
2	Borçlanma araçları	20.868.373	--	--	--	--	--	--
3	Toplam	118.203.280	38.217.324	24.403.452	7.233.375	5.784.944	--	--
4	Temerrüde düşmüş (*)	9.013.984	3.183.786	1.325.679	--	--	--	--

(*) Karşılık öncesi tutan ve bilanço dışı alacaklara ait temerrüt rakamını içermektedir.

7. Kredi riski standart yaklaşım ile hesaplanırken kullanılan derecelendirme notlarıyla ilgili açıklamalar

Sermaye yeterliliği hesaplamasında uygulanacak risk ağırlıklarının tespitinde uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch derecelendirme kuruluşunun vermiş olduğu dereceler kullanılmaktadır. Kredi derecelendirme notlarının dikkate alındığı kapsam Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar, yurtdışında yerleşik olanlar için geçerli olmak üzere; Bankalardan ve Aracı Kurumlarda Alacaklar ve Kurumsal alacaklardır. Risk ağırlığı belirlenirken alacağa özgü bir derecelendirmenin olmadığı durumda ihraççının kredi derecelendirmesi dikkate alınmaktadır.

Derecelendirme notlarının kredi kalite kademesi ve risk sınıflarına göre risk ağırlıkları ile eşleştirmesi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

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

8. Standart Yaklaşım - Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım teknikleri

Cari Dönem	Risk sınıfları	a		b		c		d		e		f	
		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
		Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	62.283.310	226.706	69.999.507	1.157.842	684.671	%0,96						
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	3.954.932	39.181	3.948.690	19.334	1.984.012	%50,00						
3	İdari birimlerden veya ticari olmayan girişimlerden alacaklar	--	--	--	--	--	%0,00						
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	--	--	--	--	--	%0,00						
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	--	--	--	--	--	%0,00						
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	14.686.609	4.208.597	14.686.608	3.784.256	7.026.212	%38,04						
7	Kurumsal alacaklar	78.937.675	39.226.986	69.444.993	22.736.553	92.169.470	%99,99						
8	Perakende alacaklar	60.791.545	54.686.402	55.925.537	3.250.958	44.503.841	%75,21						
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	2.912.068	555.012	2.776.045	296.785	1.075.491	%35,00						
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	15.642.349	1.986.173	15.642.349	1.422.507	10.218.914	%59,88						
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	3.637.282	539.549	2.770.217	243.203	2.132.849	%70,78						
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	187.102	104	187.090	--	183.261	%97,95						
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	--	--	--	--	--	%0,00						
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	--	--	--	--	--	%0,00						
15	Kollektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	--	1.181	--	1.111	1.111	%100,00						
16	Diğer alacaklar	9.387.166	--	9.387.166	--	7.612.999	%81,10						
17	Hisse senedi yatırımları	819.077	--	819.077	--	819.076	%100,00						
18	Toplam	253.239.115	101.469.891	245.587.279	32.912.549	168.411.907	%60,47						

Önceki Dönem	Risk sınıfları	a		b		c		d		e		f	
		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
		Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	55.303.755	328.419	61.072.506	1.566.706	9.541.857	%15,23						
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	2.854.670	19.419	2.854.185	8.672	1.431.429	%50,00						
3	İdari birimlerden veya ticari olmayan girişimlerden alacaklar	--	--	--	--	--	%0,00						
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	--	--	--	--	--	%0,00						
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	--	--	--	--	--	%0,00						
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	8.553.800	3.259.180	8.553.801	2.802.113	4.588.119	%40,40						
7	Kurumsal alacaklar	75.796.968	35.768.773	65.782.805	18.334.121	84.103.970	%99,98						
8	Perakende alacaklar	45.665.919	41.089.329	42.379.978	2.882.236	34.055.865	%75,24						
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	3.271.746	405.811	3.055.989	186.190	1.134.762	%35,00						
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	13.813.800	2.116.627	12.998.527	1.230.475	8.419.439	%59,17						
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	5.594.926	368.386	5.580.339	150.523	6.249.832	%109,06						
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	22.102	--	22.043	--	19.844	%90,02						
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	--	--	--	--	--	%0,00						
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	--	--	--	--	--	%0,00						
15	Kollektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	--	6.365	--	6.365	6.365	%100,00						
16	Diğer alacaklar	6.975.102	--	6.975.102	--	4.993.720	%71,59						
17	Hisse senedi yatırımları	840.146	--	840.146	--	840.146	%100,00						
18	Toplam	218.692.934	83.362.309	210.115.421	27.167.401	155.385.348	%65,49						

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

9. Standart Yaklaşım - Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

Carî Dönem	a	b	c	k	d	l	e	f	g	h	i	j
Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı*	%0	%10	%20	%35 G.Menkul İpoteğiyle Teminatlı	%50 G.Menkul İpoteğiyle Teminatlı	%50	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	69.261.623	--	1.201.628	--	--	499.506	--	194.592	--	--	--	71.157.349
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	--	--	--	--	--	3.968.024	--	--	--	--	--	3.968.024
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	--	--	9.114.762	--	--	8.305.687	--	1.050.415	--	--	--	18.470.864
7 Kurumsal alacaklar	--	--	15.094	--	--	--	--	92.166.452	--	--	--	92.181.546
8 Perakende alacaklar	--	--	--	--	--	--	58.690.614	485.881	--	--	--	59.176.495
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	--	--	--	3.072.830	--	--	--	--	--	--	--	3.072.830
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	--	--	--	--	13.691.884	--	--	3.372.972	--	--	--	17.064.856
11 Tahsilî gecikmiş alacaklar	--	--	--	--	--	1.852.393	--	1.069.775	91.252	--	--	3.013.420
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	--	--	--	--	--	7.664	--	179.420	6	--	--	187.090
13 İpotek teminatlı menkul kıymetler	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
14 Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
15 Kollektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	--	--	--	--	--	--	--	1.111	--	--	--	1.111
16 Hisse senedi yatırımları	--	--	--	--	--	--	--	819.077	--	--	--	819.077
17 Diğer alacaklar	1.755.946	--	22.741	--	--	--	111	7.608.368	--	--	--	9.387.166
18 Toplam	71.017.569	--	10.354.225	3.072.830	13.691.884	14.633.274	58.690.725	106.948.063	91.258	--	--	278.499.828

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

Önceki Dönem	a	b	c	k	d	l	e	f	g	h	i	j
Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı*	%0	%10	%20	%35 G.Menkul İpoteğiyle Teminatlı	%50 G.Menkul İpoteğiyle Teminatlı	%50	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	52.178.610	--	903.871	--	--	391.290	--	9.165.441	--	--	--	62.639.212
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	--	--	--	--	--	2.862.857	--	--	--	--	--	2.862.857
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	--	--	6.181.386	--	--	3.645.372	--	1.529.156	--	--	--	11.355.914
7 Kurumsal alacaklar	--	--	16.195	--	--	--	--	84.100.731	--	--	--	84.116.926
8 Perakende alacaklar	--	--	--	--	--	--	44.825.394	436.820	--	--	--	45.262.214
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	--	--	--	3.242.179	--	--	--	--	--	--	--	3.242.179
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	--	--	--	--	11.619.128	--	--	2.609.874	--	--	--	14.229.002
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	--	--	--	--	--	1.323.105	--	2.046.714	2.361.043	--	--	5.730.862
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	--	--	--	--	--	4.764	--	16.913	366	--	--	22.043
13 İpotek teminatlı menkul kıymetler	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
14 Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
15 Kollektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	--	--	--	--	--	--	--	6.365	--	--	--	6.365
16 Hisse senedi yatırımları	--	--	--	--	--	--	--	840.146	--	--	--	840.146
17 Diğer alacaklar	1.923.244	--	72.650	--	--	--	74	4.979.134	--	--	--	6.975.102
18 Toplam	54.101.854	--	7.174.102	3.242.179	11.619.128	8.227.388	44.825.468	105.731.294	2.361.409	--	--	237.282.822

d. Karşı taraf kredi riski

1. Karşı taraf kredi riskine ilişkin açıklamalar

Karşı taraf kredi risk yönetimine ilişkin politikalar; Türk Bankacılık Mevzuatı, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu yönetmelikleri ve uluslararası standartlarla uyumlu olacak şekilde Yönetim Kurulu tarafından belirlenmektedir.

Karşı taraf kredi riski; türev finansal ürünleri ve repo işlemlerini içermektedir. Karşı taraflar ise; finansal kurumlar, kurumsal-ticari müşteriler, KBI-Mikro-Altın-Tarım müşterileri ve bireysel müşteriler olarak segmentlere ayrılmıştır. Müşterilere sunulacak ürün ve hizmetlerin tespiti amacıyla, müşterilerin ürün bilgisi, mali durumu ve işlem yapma sıklıklarına göre "Uygunluk Testi" uygulanır. Profesyonel olarak sınıflandırılan müşteriler için Uygunluk Testi yapılması zorunlu değildir.

Karşı taraflar ile yapılacak işlemler öncesinde karşı tarafın kredi değerliliği analiz edilir ve düzenli aralıklarla yeniden değerlendirilir. Limitler her bir karşı taraf için ayrı ayrı ve aynı risk grubu içerisinde yer alan karşı taraflar için grup halinde belirlenir. Limitler, karşı tarafların segmentine göre ilgili kredi komitelerinde onaylanır. Limitlerin revizyonu en az yılda bir defa yapılmaktadır. Gerekli görülmesi durumunda, onaylı limitler Kredi Komitesi/Kredi Tahsis Bölümü onayı ile bloke edilir.

KKR kapsamındaki işlemlerin risk takibi; işlemin tipine, vadesine ve döviz cinsine göre değişen oranların işlemin nominal tutarı ile çarpılması sonucu bulunan potansiyel risk ve günlük değerlendirme yöntemiyle bulunan cari riskin izlenmesi ile yapılmaktadır. Finansal kurumlar ile yapılan işlemlerde, karşı taraf ile imzalanan, ISDA, CSA, GMRA ve EMA gibi uluslararası anlaşmalarda yer alan risk azaltım yöntemleri kullanılmaktadır. Diğer karşı taraflar için Banka'nın mevcut kredi politika ve prosedürleri kapsamında, günlük olarak teminat yeterlilik oranları takip edilmekte ve gerekli durumlarda teminat alma ve marj tamamlama uygulamaları ile risk azaltımı gerçekleştirilmektedir. Teminatlandırma anlaşmalarında kullanılacak marjlar düzenli olarak gözden geçirilir. Marjlar; alınan teminatın volatilitesine ve likiditesine göre belirlenir. İki taraflı netleştirme sözleşmesine konu olan ve netleştirme uygulanan işlemlerin riskleri birlikte takip edilir. Bankanın kredi derecelendirme notunda düşüş olması durumunda bankanın vermek zorunda olduğu ilave teminat verme yükümlülüğü takip edilmektedir.

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

2. Karşı taraf kredi riskinin (KKR) ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

	a	b	c	d	e	f
Carli Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutan	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutan	Risk ağırlıklı tutarlar
1 Standart yaklaşım - KKR (türevler için) (*)	3.048.886	1.099.448		-	4.105.763	2.363.688
2 İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			--	--	--	--
3 Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					--	--
4 Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					1.698.517	339.295
5 Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					--	--
6 Toplam						2.702.983

(*) Türev ürünler için karşı taraf kredi riski "gerçeğe uygun değerine göre değerlendirilme yöntemi" ile hesaplanmaktadır.

	a	b	c	d	e	f
Önceki Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutan	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutan	Risk ağırlıklı tutarlar
1 Standart yaklaşım - KKR (türevler için) (*)	1.603.659	934.221		-	2.487.544	1.308.837
2 İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			--	--	--	--
3 Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					--	--
4 Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					131.292	26.258
5 Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					--	--
6 Toplam						1.335.095

(*) Türev ürünler için karşı taraf kredi riski "gerçeğe uygun değerine göre değerlendirilme yöntemi" ile hesaplanmaktadır.

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

3. Kredi değerlendirme ayarlamaları (KDA) için sermaye yükümlülüğü

Cari Dönem	a	b
	Risk tutarı (kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı		
1 Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	--	--
2 Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	--	--
3 Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	4.105.763	1.208.184
4 KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	4.105.763	1.208.184

Önceki Dönem	a	b
	Risk tutarı (kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı		
1 Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	--	--
2 Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	--	--
3 Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	2.487.544	760.324
4 KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	2.487.544	760.324

4. Standart yaklaşım - Risk sınıfları ve ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski

Cari Dönem	a	b	c	d	e	f	g	h	i
Risk ağırlıkları / Risk Sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski(*)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	170.026	--	--	--	--	--	--	--	--
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	--	--	2.918.723	1.111.939	--	--	--	--	1.139.714
Kurumsal alacaklar	--	--	--	--	--	1.441.189	--	--	1.441.189
Perakende alacaklar	--	--	--	--	161.292	--	--	--	120.969
Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılmış alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Tahsili gecikmiş alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
İpotek teminatlı menkul kıymetler	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Kollektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	--	--	--	--	--	1.111	--	--	1.111
Hisse senedi yatırımları	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Diğer alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Diğer varlıklar (**)	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	170.026	--	2.918.723	1.111.939	161.292	1.442.300	--	--	2.702.983

(*) Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar

(**) Diğer varlıklar : Şablon KKR8'de raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer almayan miktarları içerir.

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

Önceki Dönem	a	b	c	d	e	f	g	h	i
Risk eğriliği / Risk Sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski(*)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	--	--	1.025.239	910.913	--	--	--	--	660.504
Kurumsal alacaklar	--	--	--	--	--	643.949	--	--	643.949
Perakende alacaklar	--	--	--	--	32.369	--	--	--	24.277
Gayrimenkul ipoteki ile teminatlandırılmış alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Tahsil gecikmiş alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
İpotek teminatl menkul kıymetler	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Kollektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	--	--	--	--	--	6.365	--	--	6.365
Hisse senedi yatırımları	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Diğer alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Diğer varlıklar (**)	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	--	--	1.025.239	910.913	32.369	650.314	--	--	1.335.095

(*) Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar

(**) Diğer varlıklar : Şablon KKR8'de raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer almayan miktarları içerir.

5. Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

	a	b	c	d	e	f
	Türev Finansal Araç Teminatları				Diğer İşlem Teminatları	
	Alınan Teminatlar		Verilen Teminatlar		Alınan	Verilen
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış	Teminatlar	Teminatlar
Nakit-yerli para	14.814	--	--	--	1.343.940	1.840.928
Nakit-yabancı para	27.757	--	--	--	--	--
Devlet tahvili/bono-yerli	--	--	--	--	1.838.716	1.567.847
Devlet tahvili/bono-diğer	--	--	--	--	--	--
Kamu kurum tahvil/bono	--	--	--	--	--	--
Kurumsal tahvil/bono	--	--	--	--	--	--
Hisse senedi	--	--	--	--	--	--
Diğer teminat	--	--	--	--	--	--
Toplam	42.571	--	--	--	3.182.656	3.408.775

	a	b	c	d	e	f
	Türev Finansal Araç Teminatları				Diğer İşlem Teminatları	
	Alınan Teminatlar		Verilen Teminatlar		Alınan	Verilen
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış	Teminatlar	Teminatlar
Nakit-yerli para	11.949	--	--	--	1.020.545	153.520
Nakit-yabancı para	38.388	--	--	--	--	--
Devlet tahvili/bono-yerli	--	--	--	--	--	--
Devlet tahvili/bono-diğer	--	--	--	--	--	--
Kamu kurum tahvil/bono	--	--	--	--	--	--
Kurumsal tahvil/bono	--	--	--	--	--	--
Hisse senedi	--	--	--	--	--	--
Diğer teminat	--	--	--	--	--	--
Toplam	50.337	--	--	--	1.020.545	153.520

6. Kredi türevleri

Bulunmamaktadır.

7. Merkezi karşı tarafa (MKT) olan riskler

Bulunmamaktadır.

e. Menkul kıymetleştirme

1. Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2. Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları

Bulunmamaktadır.

3. Alım satım hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları

Bulunmamaktadır.

4. Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları ve bunlara ilişkin sermaye yükümlülüğü - Bankanın kurucu veya sponsor olduğu

Bulunmamaktadır.

5. Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları ve bunlara ilişkin sermaye yükümlülüğü - Bankanın yatırımcı olduğu

Bulunmamaktadır.

f. Piyasa riski

1. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

Piyasa riski, finansal piyasalarda gerçekleştirilen alım-satım amaçlı işlemlerden kaynaklanan pozisyonlar ve bu pozisyonların değerini etkileyen piyasa hareketleri nedeniyle maruz kalınan riski ifade etmektedir. Finansal risk yönetimi çerçevesinde, piyasa riskinden korunmak amacıyla “Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik” ve “Bankanın Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetleri belirlenerek gerekli önlemler alınmıştır.

Piyasa riskinin yönetilmesine ilişkin risk politikaları ve risk limitleri Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Finansal piyasalarda gerçekleştirilen alım-satım faaliyetlerine ilişkin stratejiler, bu çerçevede oluşturularak uygulanmaktadır.

Piyasa riskinin yönetiminde üçlü savunma hattı prensibi uygulanır. İlgili Hazine birimlerinin taşıdıkları pozisyona ilişkin piyasa riskinin yönetiminde ilk seviye sorumluluğu bulunurken, ikinci seviyede izleme ve kontrol faaliyetleri Risk Yönetimi tarafından ve üçüncü seviyede denetim fonksiyonu Teftiş Kurulu tarafından bağımsız olarak gerçekleştirilir.

Piyasa riskinin ölçülmesi ve izlenmesi amacıyla risk ölçümü içsel model kullanılarak günlük olarak yapılmaktadır. Bu kapsamda parametrik yöntem kullanılarak yapılan riske maruz değer hesaplamalarının yanı sıra faiz duyarlılığı ve opsiyon duyarlılıkları gibi çeşitli risk göstergeleri takip edilmekte, senaryo analizi ile risk hesaplamaları desteklenmektedir. Piyasa riski ölçüm sonuçları ve takip edilen tüm risk göstergeleri, ilgili birimler ve üst yöneticiler ile günlük olarak paylaşılmaktadır.

Piyasa riskinin kontrolü amacıyla çeşitli risk göstergelerinden oluşan bir limit yapısı oluşturulmuştur. Bu limitler arasında izlenen risk göstergeleri için belirlenen risk limitleri ile birlikte çeşitli pozisyon limitleri ve zarar durdurma limitleri de yer almaktadır. Üst seviye limitler Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiştir. Buna ek olarak daha alt seviyede Aktif Pasif Komitesi tarafından belirlenmiş çeşitli limitler bulunmaktadır. Risk göstergelerinin ve limit kullanımlarının Denetim Komitesi'ne ve Aktif Pasif Komitesi'ne raporlanması Risk Yönetimi birimince gerçekleştirilmektedir.

Sermaye yeterliliğinin hesaplanmasında, piyasa riskinin ölçümü standart metot kullanılarak yapılmaktadır. Standart metot, hesaplama kriterleri BDDK tarafından açıkça belirlenmiş bir yöntemdir ve aylık olarak hesaplanmaktadır. Hesaplama sonuçlarına aşağıdaki tabloda yer verilmektedir. Piyasa riskine ölçümlerine konu edilen pozisyonlar, yasal düzenlemelerde yer alan “Alım Satım Hesapları” tanımı dikkate alınarak belirlenmektedir.

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

2. Standart yaklaşım

	Cari Dönem RAT	Önceki Dönem RAT
Dolaysız (peşin ürünler)		
1 Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	166.188	121.588
2 Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	--	--
3 Kur riski	1.265.813	935.963
4 Emtia riski	1.501.787	192.799
Opsiyonlar		
5 Basitleştirilmiş yaklaşım	--	--
6 Delta-plus metodu	306.350	77.238
7 Senaryo yaklaşımı	--	--
8 Menkul kıymetleştirme	--	--
9 Toplam	3.240.138	1.327.588

3. Dönem içinde aysonları itibarıyla hesaplanan piyasa riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem: 31 Aralık 2020			
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	10.870	17.515	5.608
Hisse Senedi Riski	--	--	--
Kur Riski	220.149	351.388	101.265
Emtia Riski	65.007	125.219	13.977
Takas Riski	--	--	--
Opsiyon Riski	4.811	24.508	235
Karşı Taraf Riski	--	--	--
Toplam Riske Maruz Değer	3.760.455	6.032.975	1.720.063

Önceki Dönem: 31 Aralık 2019			
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	7.784	10.838	4.497
Hisse Senedi Riski	--	--	--
Kur Riski	54.534	83.737	37.565
Emtia Riski	9.725	19.213	5.580
Takas Riski	--	--	--
Opsiyon Riski	1.908	6.179	317
Karşı Taraf Riski	--	--	--
Toplam Riske Maruz Değer	924.392	1.352.150	668.625

g. Operasyonel risk

1. Operasyonel risk hesaplamasına ilişkin açıklamalar

Operasyonel riske esas tutar, 23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”te yer alan “Temel Gösterge Yöntemi”ne göre DFH Grup’un son 3 yılına ait 2019, 2018 ve 2017 yılsonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır.

2. Temel gösterge yöntemi

	31/12/2017	31/12/2018	31/12/2019	Toplam/Pozitif BG yıl sayış	Oran(%)	Toplam
Brüt Gelir	7.247.218	9.252.471	12.058.723	9.519.471	15	1.427.921
Operasyonel Riske Esas Tutar						17.849.008

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

IX. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar

a. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değer hesaplamaları

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların gerçeğe uygun değeri; piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli itfaya tabi diğer menkul değerler için olan kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak saptanır.

Vadesiz mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, talep anında ödenecek miktarı ifade eder. Değişken oranlı plasmanlar ile gecelik mevduatın gerçeğe uygun değeri defter değerini ifade eder. Sabit faizli mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, benzer kredi ve diğer borçlara uygulanan cari faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanır.

Kredilerin gerçeğe uygun değeri, cari faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanır.

Bankaların, diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların, ihraç edilen menkul değerlerin ve mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, cari faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanmıştır.

Aşağıdaki tablo, bazı finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir. Defter değeri ilgili varlık ve yükümlülüklerin elde etme bedeli ve birikmiş faiz reeskontlarının toplamını ifade etmektedir.

	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
	Cari Dönem	Cari Dönem
Finansal Varlıklar	224.625.267	229.657.788
Para Piyasalarından Alacaklar	1.763.207	1.763.207
Bankalar	11.715.414	11.616.039
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	20.298.234	20.298.234
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	7.262.043	7.332.576
Krediler	183.586.369	188.647.732
Finansal Borçlar	224.303.871	224.128.591
Bankalar Mevduatı	17.252.064	17.254.467
Diğer Mevduat	167.467.249	167.298.608
Bankalar Arası Para Piyasalarına Borçlar	4.512.976	4.512.976
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	25.985.554	26.108.732
Sermaye Benzeri Krediler	5.917.421	5.825.046
İhraç Edilen Menkul Değerler	3.168.607	3.128.762

	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
	Önceki Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar	182.088.907	187.112.503
Para Piyasalarından Alacaklar	1.261.789	1.261.789
Bankalar	6.705.382	6.436.658
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	14.174.570	14.174.570
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	6.773.054	6.730.693
Krediler	153.174.112	158.508.793
Finansal Borçlar	185.107.686	184.926.584
Bankalar Mevduatı	3.750.581	3.752.984
Diğer Mevduat	154.458.603	154.289.962
Bankalar Arası Para Piyasalarına Borçlar	459.048	459.048
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	15.187.428	15.318.827
Sermaye Benzeri Krediler	7.037.253	6.944.878
İhraç Edilen Menkul Değerler	4.214.773	4.160.885

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

b. Gerçeğe uygun değer sınıflandırması

TFRS 7, gerçeğe uygun değer hesaplamalarına baz olan değerlendirme tekniklerinde kullanılan verilerin gözlemlenebilir olup olmadıklarına göre değerlendirme teknikleri sınıflandırması belirlemektedir.

DFH Grup'un gerçeğe uygun değerden taşımakta olduğu finansal varlık ve borçlarının gerçeğe uygun değer sıralaması aşağıdaki tabloda verilmektedir.

Cari Dönem	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	304.465	--	--	304.465
Devlet Borçlanma Senetleri	78.047	--	--	78.047
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	220.811	--	--	220.811
Diğer Menkul Değerler	5.607	--	--	5.607
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım	--	3.161.010	--	3.161.010
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	20.297.457	--	--	20.297.457
Devlet Borçlanma Senetleri	19.540.092	--	--	19.540.092
Diğer Menkul Değerler	757.365	--	--	757.365
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Krediler	--	--	447.412	447.412
Toplam Varlıklar	20.601.922	3.161.010	447.412	24.210.344
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım	--	2.154.844	--	2.154.844
Toplam Yükümlülükler	--	2.154.844	--	2.154.844

Önceki Dönem	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	177.156	--	--	177.156
Devlet Borçlanma Senetleri	21.440	--	--	21.440
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	153.516	--	--	153.516
Diğer Menkul Değerler	2.200	--	--	2.200
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım	--	1.662.763	--	1.662.763
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	14.096.173	--	--	14.096.173
Devlet Borçlanma Senetleri	13.311.616	--	--	13.311.616
Diğer Menkul Değerler	784.557	--	--	784.557
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Krediler	--	--	329.100	329.100
Toplam Varlıklar	14.273.329	1.662.763	329.100	16.265.192
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım	--	880.875	--	880.875
Toplam Yükümlülükler	--	880.875	--	880.875

1. Seviye : Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar

2. Seviye: 1. Seviyede yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler

3. Seviye : Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler

3. Seviyedeki finansal varlıkların hareket tablosu

	Cari Dönem
Dönem başındaki bakiye	329.100
Alışlar	--
İtfa/Satış	--
Değerleme farkı	118.312
Transferler	--
Dönem sonu bakiye	447.412

DFH Grup'un yatırım amaçlı gayrimenkulleri ve maddi duran varlıklar altında gerçeğe uygun değerleri üzerinden kaydettiği gayrimenkulleri seviye 3 olarak sınıflanmaktadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

X. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar

a. Grubun başkalarının nam ve hesabına alım, satım, saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri verip vermediği

Grup başkalarının nam ve hesabına alım, satım, saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri vermektedir.

b. İnanca dayalı işlem sözleşmeleri kapsamında diğer finansal kurumlarla yapılan işlemlerin, bu kapsamda doğrudan verilen finansal hizmetlerin bulunup bulunmadığı, bu tür hizmetlerin bankanın mali durumunu önemli ölçüde etkileme olasılığının bulunup bulunmadığı

İnanca dayalı işlem sözleşmeleri bulunmamaktadır.

XI. Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar

a. Net yatırım riski

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

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

31 Aralık 2020 itibarıyla özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiş yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma fonlarının toplam tutarı (7.359.195) TL'dir (31 Aralık 2019: (4.039.191) TL).

b. Nakit akış riski

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

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

31 Aralık 2020 itibarıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi sonucunda özkaynaklarda muhasebeleştirilen vergi sonrası kar/(zarar) (29.139) TL'dir (31 Aralık 2019: (23.227) TL).

XII. 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.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

Faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tablolarda sunulmuştur:

Cari Dönem (01/01/2020-31/12/2020)	Toptan Bankacılık	Kobi&Tarım bankacılığı	Bireysel Bankacılık	Hazine ve Diğer	Toplam
Net faiz geliri	2.533.437	1.980.139	1.980.863	4.478.220	10.972.659
Net ücret ve komisyon gelirleri	495.549	1.407.512	1.115.369	34.601	3.053.031
Diğer gelir/gider, net	284.530	144.587	(3.585)	618.849	1.044.381
Bölüm gelirleri toplamı	3.313.516	3.532.238	3.092.647	5.131.670	15.070.071
Diğer faaliyet giderleri (*)	(798.732)	(1.601.971)	(2.064.661)	(605.778)	(5.071.142)
Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılıklar	(4.503.899)	(2.364.566)	(294.553)	(473.133)	(7.636.151)
Vergi gideri					(496.986)
Sürdürülen faaliyetler net karı	(1.989.115)	(434.299)	733.433	4.052.759	1.865.792
Durdurulan faaliyetler net karı					-
Net dönem karı	(1.989.115)	(434.299)	733.433	4.052.759	1.865.792
Cari Dönem (31/12/2020)					
Bölüm varlıkları	91.159.787	45.958.234	30.088.381	85.059.293	252.265.695
İştirak ve bağlı ortaklıklar					831.013
Dağıtılmamış varlıklar					10.863.940
Toplam varlıklar					263.960.648
Bölüm yükümlülükleri	30.171.668	31.179.926	62.262.846	105.764.268	229.378.708
Dağıtılmamış yükümlülükler					11.554.505
Özkaynaklar					23.027.435
Toplam yükümlülükler					263.960.648

(*) Personel giderlerini de içermektedir.

Önceki Dönem (01/01/2019-31/12/2019)	Toptan Bankacılık	Kobi&Tarım bankacılığı	Bireysel Bankacılık	Hazine ve Diğer	Toplam
Net faiz geliri	2.183.594	2.062.355	1.768.797	2.379.997	8.394.743
Net ücret ve komisyon gelirleri	504.415	1.823.209	1.459.380	(40.961)	3.746.043
Diğer gelir/gider, net	362.647	244.970	42.957	(585.891)	64.683
Bölüm gelirleri toplamı	3.050.656	4.130.534	3.271.134	1.753.145	12.205.469
Diğer faaliyet giderleri (*)	(706.591)	(1.444.902)	(1.943.175)	(156.235)	(4.250.903)
Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılıklar	(3.701.858)	(1.693.691)	(696.495)	(147.105)	(6.239.149)
Vergi gideri					(407.101)
Sürdürülen faaliyetler net karı	(1.357.793)	991.941	631.464	1.449.805	1.308.316
Durdurulan faaliyetler net karı					-
Net dönem karı	(1.357.793)	991.941	631.464	1.449.805	1.308.316
Önceki Dönem (31/12/2019)					
Bölüm varlıkları	80.583.031	40.588.749	21.543.600	66.820.127	209.535.507
İştirak ve bağlı ortaklıklar					762.204
Dağıtılmamış varlıklar					7.016.362
Toplam varlıklar					217.314.073
Bölüm yükümlülükleri	35.860.825	25.489.402	51.274.877	75.839.785	188.464.889
Dağıtılmamış yükümlülükler					11.100.272
Özkaynaklar					17.748.912
Toplam yükümlülükler					217.314.073

(*) Personel giderlerini de içermektedir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 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	591.769	961.480	767.318	978.519
TCMB	1.660.939	19.522.982	763.291	14.338.788
Diğer (*)	--	17.292.748	--	18.823.937
Toplam	2.252.708	37.777.210	1.530.609	34.141.244

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

2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	1.636.327	7.467.293	762.933	5.023.346
Vadeli Serbest Hesap	--	--	--	--
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	24.612	12.055.689	358	9.315.442
Toplam	1.660.939	19.522.982	763.291	14.338.788

3. Zorunlu karşılıklara ilişkin açıklamalar

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

31 Aralık 2020 itibarıyla, Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar, Türk Lirası yükümlülüklerin vade yapısına göre %1 ile %6 oranları arasında (31 Aralık 2019: %1 ile %7 arasında), yabancı para yükümlülükleri için ABD Doları veya standart altın döviz cinslerinden olmak üzere %5 ile %22 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 29.693 TL'dir (1 Ocak - 31 Aralık 2019: 145.307 TL). Elde edilen faiz gelirleri, "zorunlu karşılıklardan alınan faizler" hesabında kaydedilmektedir.

4. Bankalara ilişkin bilgiler

(i) Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	506.227	20.427	1.903.090	24.946
Yurtdışı	460	11.188.300	386	4.776.960
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	--	--	--	--
Toplam	506.687	11.208.727	1.903.476	4.801.906

(ii) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	4.163.595	881.723	--	--
ABD, Kanada	1.613.634	1.348.588	--	--
OECD Ülkeleri (*)	510.153	27.458	--	--
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	320	369	--	--
Diğer	4.901.058	2.519.208	--	--
Toplam	11.188.760	4.777.346	--	--

(*) AB Ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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	5.156	--	17.075	--
Diğer	--	--	--	--
Toplam	5.156	--	17.075	--

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

Bulunmamaktadır.

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, Banka'nın diğer finansal varlıklar altında gerçeğe uygun değerinden takip edilen kredi alacağı 447.412 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	90.016	207.034	9.723	19.262
Swap İşlemleri	1.103.455	1.711.690	975.844	616.518
Futures İşlemleri	--	--	--	--
Opsiyonlar	2.348	46.467	333	41.083
Diğer	--	--	--	--
Toplam	1.195.819	1.965.191	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 tahviller 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 2.287.509 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.	1.413.426	874.083	231.875	2.363.735
Diğer	--	--	--	--
Toplam	1.413.426	874.083	231.875	2.363.735

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

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	49.224	2.699.928	78.017	--
Hazine Bonosu	--	--	--	--
Diğer Borçlanma Senetleri	--	--	--	--
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	--	--	--	223.647
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	--	--	--	--
Diğer	--	--	--	--
Toplam	49.224	2.699.928	78.017	223.647

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	20.297.457	14.096.173
Borsada İşlem Gören (*)	20.297.457	14.096.173
Borsada İşlem Görmeyen	--	--
Hisse Senetleri	777	78.397
Borsada İşlem Gören	--	--
Borsada İşlem Görmeyen (**)	777	78.397
Değer Azalma Karşılığı (-)	--	--
Toplam	20.298.234	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	78.025	216	73.757	216
Toplam	78.025	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	126.049.640	14.046.186	6.820.406	3.273.802
İşletme Kredileri	34.723.227	2.027.105	2.324.043	562.340
İhracat Kredileri	3.009.961	620.719	--	132.693
İthalat Kredileri	--	--	--	--
Mali Kesime Verilen Krediler	1.116.216	--	--	--
Tüketici Kredileri	19.772.286	1.954.942	667.954	242.044
Kredi Kartları	11.367.706	629.501	305.210	69.617
Diğer	56.060.244	8.813.919	3.523.199	2.267.108
İhtisas Kredileri	10.372.139	1.475.893	419.134	2.145.278
Diğer Alacaklar	4.265.919	823.093	1.001.358	--
Toplam	140.687.698	16.345.172	8.240.898	5.419.080

(*) İtfa maliyet ile tutulan kredileri içermektedir.

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

Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	1.469.687	--	1.258.205	--
Kredi Riskinde Önemli Artış	--	6.306.466	--	3.192.042
Toplam	1.469.687	6.306.466	1.258.205	3.192.042

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

3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	34.182.388	3.412.341	1.424.260
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	106.505.310	12.932.831	12.235.718
Toplam	140.687.698	16.345.172	13.659.978

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	753.010	20.099.819	20.852.829
Konut Kredisi	3.217	2.002.371	2.005.588
Taşıt Kredisi	426	60.991	61.417
İhtiyaç Kredisi	749.367	18.036.100	18.785.467
Diğer	--	357	357
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	--	9.405	9.405
Konut Kredisi	--	8.831	8.831
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	574	574
Diğer	--	--	--
Tüketici Kredileri-YP	--	70.409	70.409
Konut Kredisi	--	1.934	1.934
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	165	165
Diğer	--	68.310	68.310
Bireysel Kredi Kartları-TP	8.702.769	691.969	9.394.738
Taksitli	4.111.715	691.969	4.803.684
Taksitsiz	4.591.054	--	4.591.054
Bireysel Kredi Kartları-YP	183	--	183
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	183	--	183
Personel Kredileri-TP	5.491	38.513	44.004
Konut Kredisi	--	805	805
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	5.491	37.708	43.199
Diğer	--	--	--
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	--	--	--
Konut Kredisi	--	--	--
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	--	--
Diğer	--	--	--
Personel Kredileri-YP	55	175	230
Konut Kredisi	--	--	--
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	55	--	55
Diğer	--	175	175
Personel Kredi Kartları-TP	31.394	351	31.745
Taksitli	12.409	351	12.760
Taksitsiz	18.985	--	18.985
Personel Kredi Kartları-YP	3	--	3
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	3	--	3
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) (*)	1.656.590	--	1.656.590
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	3.759	--	3.759
Toplam	11.153.254	20.910.641	32.063.895

(*) Ana ortaklık Banka personelinin kullandığı kredili mevduat hesabı 2.043 TL tutarındadır (31 Aralık 2019: 1.844 TL).

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

5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	2.081.141	16.185.690	18.266.831
İşyeri Kredileri	--	72.257	72.257
Taşıt Kredileri	5.559	207.959	213.518
İhtiyaç Kredileri	2.075.582	15.861.340	17.936.922
Diğer	--	44.134	44.134
Taksitli Ticari Krediler-Dövizle Endeksli	--	575.372	575.372
İşyeri Kredileri	--	2.044	2.044
Taşıt Kredileri	--	8.056	8.056
İhtiyaç Kredileri	--	565.272	565.272
Diğer	--	--	--
Taksitli Ticari Krediler-YP	4.389.788	41.746.675	46.136.463
İşyeri Kredileri	--	--	--
Taşıt Kredileri	--	--	--
İhtiyaç Kredileri	72.802	4.239.629	4.312.431
Diğer	4.316.986	37.507.046	41.824.032
Kurumsal Kredi Kartları-TP	2.813.405	131.934	2.945.339
Taksitli	1.029.094	131.934	1.161.028
Taksitsiz	1.784.311	--	1.784.311
Kurumsal Kredi Kartları-YP	26	--	26
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	26	--	26
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	1.559.124	--	1.559.124
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	2.393	--	2.393
Toplam	10.845.877	58.639.671	69.485.548

6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	5.721.972	4.139.126
Özel	164.970.876	137.479.396
Toplam	170.692.848	141.618.522

7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	147.364.421	116.134.195
Yurtdışı Krediler	23.328.427	25.484.327
Toplam	170.692.848	141.618.522

8. 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	--	--

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Temerrüt (Üçüncü Aşama) Karşılıkları		
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	762.722	1.930.413
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	2.363.814	1.237.429
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	5.401.118	2.770.417
Toplam	8.527.654	5.938.259

10. 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	41.318	40.573	838.128
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler	41.318	40.573	838.128
Önceki Dönem	79.694	577.336	396.384
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler	79.694	577.336	396.384

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 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 (+)	3.263.829	2.470.879	1.394.510
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	--	6.338.706	5.910.014
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	6.338.706	5.910.014	--
Dönem İçinde Tahsilat (-)	537.471	1.887.935	1.443.279
Kayıttan düşülen (-)(*)	--	--	1.922.602
Satılan (-)	--	--	--
Kurumsal ve Ticari Krediler	--	--	--
Bireysel Krediler	--	--	--
Kredi Kartları	--	--	--
Diğer	--	--	--
Dönem Sonu Bakiyesi	1.217.998	3.582.778	8.092.745
Karşılık (-)	762.722	2.363.814	5.401.118
Bilançodaki Net Bakiyesi	455.276	1.218.964	2.691.627

(*) 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 31 Aralık 2020 itibarıyla DFH Grup, 1.922.602 TL tutarındaki kredileri kayıtlardan düşmüştür. Dönem içerisinde ilgili Karşılıklar Yönetmeliği'nde yapılan değişikliğe uygun olarak kayıttan düşülen kredilerin Banka'nın takibe dönüşüm oranına etkisi 96 baz puandır.

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem: 31 Aralık 2020			
Dönem Sonu Bakiyesi	754.040	2.473.158	2.181.072
Karşılık Tutarı(-)	421.503	1.810.019	1.334.041
Bilançodaki Net Bakiyesi	332.537	663.139	847.031
Önceki Dönem: 31 Aralık 2019			
Dönem Sonu Bakiyesi	2.485.643	228.237	877
Karşılık Tutarı(-)	1.173.727	136.790	--
Bilançodaki Net Bakiyesi	1.311.916	91.447	877

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net): 31 Aralık 2020	455.276	1.218.964	2.691.627
Gerçek ve Tüzel Kişilere kullandırılan Krediler (Brüt)	1.217.998	3.582.778	8.092.745
Karşılık Tutarı (-)	762.722	2.363.814	5.401.118
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	455.276	1.218.964	2.691.627
Bankalar (Brüt)	--	--	--
Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Bankalar (Net)	--	--	--
Diğer Krediler (Brüt)	--	--	--
Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Diğer Krediler (Net)	--	--	--
Önceki Dönem (Net): 31 Aralık 2019	2.899.932	1.333.714	1.383.685
Gerçek ve Tüzel Kişilere kullandırılan Krediler (Brüt)	4.830.345	2.364.924	4.154.102
Karşılık Tutarı (-)	1.930.413	1.109.808	2.770.417
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	2.899.932	1.255.117	1.383.685
Bankalar (Brüt)	--	--	--
Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Bankalar (Net)	--	--	--
Diğer Krediler (Brüt)	--	206.218	--
Karşılık Tutarı (-)	--	127.621	--
Diğer Krediler (Net)	--	78.597	--

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 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)	36.585	109.016	486.967
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	89.683	264.107	1.447.590
Karşılık Tutarı (-)	53.098	155.091	960.623
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

11. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları

Zarar niteliğindeki krediler için öncelikle Banka ve firma olarak anlaşma zemini aranmakta, bu yollar tükendikten sonra ve takipten sonuç alınamaması halinde, yasal mevzuat çerçevesinde yapılması gereken tüm işlemler yapılmaktadır. Bu işlemler firmaların rehin açığı belgesine veya aciz vesikasına bağlanmasına kadar sürmektedir.

12. Aktiften silme/kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar

Banka'nın genel politikası, hukuki takip sürecinde tahsilinin mümkün olmadığı belgelenen alacakların aktiften silinmesi yönündedir.

Kayıttan düşme politikası :

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.

İlgili Karşılıklar Yönetmeliği değişikliğine uygun olarak kredilerin kayıtlardan düşülmesi bir muhasebe uygulamasıdır ve alacak hakkından vazgeçilmesi sonucunu doğurmamaktadır.

Banka, kredilerin tahsil imkânına dair makul beklentilerin bulunmadığına ilişkin olarak aşağıdaki göstergelerden faydalanmaktadır:

- Toplulaştırılmış değerlendirmeye tabi alacaklar için,
 - ✓ Kanuni takip süresince tahsilata ilişkin bankaca azami girişimlerin yapılmış ve sonuçsuz kalmış olması
 - ✓ Tahsilat ufkunun dolmuş olması
 - ✓ %100 karşılık ayrılmış olması
- Münferit değerlendirmeye tabi alacaklar için, müşteri analizleri ve yapılan görüşmeler sonucu tahsil kabiliyetinin tamamen yitirildiğine ilişkin somut verilerin olması

Bankanın kayıttan düşmüş olmakla birlikte takibini yaptığı krediler için politikaları borçlulardan yasal yollardan tahsili için uygulanan yöntemler, kredilerin donuk alacak satışına konu edilmesi, alaktan vazgeçme kararları açılardan aktifte takip ettiği krediler ile paraleldir.

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 3.141.841 TL'dir (31 Aralık 2019: 224.841 TL).

(ii) Teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler

Teminata verilen itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar devlet tahvili olup, defter değeri 1.774.043 TL (31 Aralık 2019: 1.393.213 TL) tutarındadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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	7.262.043	6.773.054
Hazine Bonosu	--	--
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	--	--
Toplam	7.262.043	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	7.262.043	6.773.054
Borsada İşlem Görenler	7.262.043	6.773.054
Borsada İşlem Görmeyenler	--	--
Değer Azalma Karşılığı (-)	--	--
Toplam	7.262.043	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 (*)	857.182	533.244
Yıl İçindeki Alımlar	--	--
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(368.193)	--
Değer Azalışı Karşılığı (-)	--	--
Dönem Sonu Toplamı	7.262.043	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..

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	411.660	265.464	213.605	3.531	--	48.549	26.579	--
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 Eylül 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.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

g. Bağıli ortaklıklara ilişkin bilgiler

1. Önemli büyüklükteki bağıli ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

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

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

	Denizbank AG
Ödenmiş Sermaye	2.113.464
Hisse Senedi İhraç Primleri	3.105.283
Yedekler	9.443.469
Sermayeden indirilecek değerler	10.849
Çekirdek Sermaye Toplamı	14.651.367
İlave ana sermaye toplamı	--
Sermayeden indirilecek değerler	43.394
Ana Sermaye Toplamı	14.607.973
Katkı sermaye toplamı	222.878
Sermaye	14.830.851
Sermayeden indirilecek değerler	--
Net Kullanılabilir Özkaynak	14.830.851

2. Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağıli ortaklıklara ilişkin bilgiler

Unvanı	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-Açık Deniz Radyo ve Televizyon İletişim Yayıncılık ve Sanayi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	--	100
4-Deniz Immobilien Service GmbH	Viyana/Avusturya	--	100
5-Ekspres Bilgi İşlem ve Ticaret A.Ş.	İstanbul/Türkiye	71	29

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/(Zararı)	Önceki Dönem Kar/(Zararı)	Gerçeğe Uygun Değer
1	546.722	382.058	349.177	364	--	93.630	83.456	--
2	975	969	25	--	--	(117)	(87)	--
3	429	427	--	--	--	23	50	--
4	194	194	--	--	--	20	0	--
5	22.250	12.797	13.062	68	--	(6.050)	1.642	--

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

3. Konsolidasyon kapsamındaki bağıli 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	--	76	Tam Konsolidasyon
9 CR Erdberg Eins GmbH & Co KG	Viyana/Avusturya	--	100	Tam Konsolidasyon
10 Hızlıöde Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100	--	Tam Konsolidasyon

(*) Banka risk grubu pay oranını göstermektedir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
1	77.490.679	15.451.057	166.524	2.292.527	111.183	268.342	651.883	--	--
2	922.060	53.885	42	5.329	--	864	213	--	--
3	1.101.858	830.938	19.875	51.147	--	240.559	110.782	--	--
4	2.441.163	686.308	14.076	113.920	19.320	62.141	55.622	--	--
5	39.907	33.836	3.359	972	30	14.215	9.845	--	--
6	3.234.585	632.233	452.153	255.624	2.529	(4.437)	(49.671)	--	--
7	2.649.070	403.507	12.739	231.070	3.000	21.867	2.465	--	--
8	946.335	374.287	6.553	617	--	9.355	12.003	--	--
9	298.007	258.882	231.557	4	--	1.112	726	--	--
10	5.600	5.211	14	591	--	(427)	(46)	--	--

31 Aralık 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	249.415	145.948
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	190.082	148.721
Diğer	--	--
Değer Azalma Karşılıkları	--	--
Dönem Sonu Değeri	3.660.689	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.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	2.019.704	1.979.322
Sigorta Şirketleri	--	--
Factoring Şirketleri	138.107	138.107
Leasing Şirketleri	801.217	797.400
Finansman Şirketleri	--	--
Diğer Bağılı Ortaklıklar	701.661	496.445
Toplam	3.660.689	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	375.843	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.

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

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	113.710	47.576	25.018	215.676	(193.028)

Denetlenmemiş finansal tablo bilgileri 31 Aralık 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 ortaklığının) 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	169.371	154.927	222.614	219.874
1-4 Yıl Arası	925.974	681.780	1.948.182	1.430.915
4 Yıldan Fazla	2.895.430	2.228.442	996.089	842.046
Toplam	3.990.775	3.065.149	3.166.885	2.492.835

(*) 175.676 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	3.990.775	3.166.885
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	925.626	674.050
İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)	--	--
Net Finansal Kiralama Yatırımı	3.065.149	2.492.835

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

3. Faaliyet kiralamasına ilişkin bilgiler

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

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

31 Aralık 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	8.016	7.177
1-5 yıl arası	--	--
5 yıl ve üzeri	--	--
Toplam	8.016	7.177

j. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

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

k. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler

	G.Menkul	Finansal Kiralama İle Edinilen MDV	Araçlar	Kullanım Hakkı Olan Varlıklar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem						
Maliyet	239.490	156.150	373.256	768.854	1.365.387	2.903.137
Birikmiş Amortisman	(48)	(148.412)	(39.183)	(199.814)	(863.514)	(1.250.971)
Net Defter Değeri	239.442	7.738	334.073	569.040	501.873	1.652.166
Cari Dönem						
Dönem Başı Net Defter Değeri	239.442	7.738	334.073	569.040	501.873	1.652.166
Dönem İçi Değişimler (Net)	11.488	120.249	129.668	147.195	111.084	519.684
Amortisman Bedeli	(5.538)	(3.699)	(28.960)	(210.714)	(141.450)	(390.361)
Değer Azalış Karşılığı	--	--	--	--	--	--
Kur Farkları (Net)	61.486	--	(4)	21.430	17.192	100.104
Dönem Sonu Maliyet	306.975	254.843	494.940	936.352	1.460.616	3.453.726
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman	(97)	(130.555)	(60.163)	(409.401)	(971.917)	(1.572.133)
Dönem Sonu Net Defter Değeri	306.878	124.288	434.777	526.951	488.699	1.881.593

31 Aralık 2016 itibarıyla maddi duran varlıklar altında izlenen kullanımdaki gayrimenkullerin değerlemesinde TMS 16 "Maddi Duran Varlıklar" çerçevesinde maliyet modelinden 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.

Yapılan değerlendirme sonucunda 130.156 TL (31 Aralık 2019: 97.571 TL) tutarındaki yeniden değerlendirme farkı özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiş, ilgili gayrimenkuller için geçmiş yıllarda ayrılmış olan 3.082 TL tutarındaki değer düşüş karşılığı iptal edilmiştir.

l. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler

	Diğer	Şerefiye	Toplam
Önceki Dönem			
Maliyet	1.157.343	--	1.157.343
Birikmiş İtfa Payı	(817.365)	--	(817.365)
Net Defter Değeri	339.978	--	339.978
Cari Dönem			
Dönem Başı Net Defter Değeri	339.978	--	339.978
Dönem İçi Değişimler (Net)	259.916	--	259.916
İtfa Bedeli	(186.758)	--	(186.758)
Değer Azalış Karşılığı	--	--	--
Kur Farkları (Net)	10.273	--	10.273
Dönem Sonu Maliyet	1.452.061	--	1.452.061
Dönem Sonu Birikmiş İtfa Payı	(1.028.652)	--	(1.028.652)
Dönem Sonu Net Defter Değeri	423.409	--	423.409

m. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

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

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla DFH Grup'un konsolide finansal tablolarında gerçeğe uygun değerinden taşınan 355.990 TL (31 Aralık 2019: 218.680 TL) tutarında yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmaktadır.

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

n. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler

İlgili düzenlemeler kapsamında hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı 1.488.411 TL (31 Aralık 2019: 1.045.345 TL) ve ertelenmiş vergi borcu 64.714 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	1.458.416	1.071.750
Çalışan Hakları Karşılığı	94.614	72.099
Kazanılmamış Gelirler	63.552	73.548
Diğer	115.835	--
Ertelenmiş Vergi Varlığı	1.732.417	1.217.397
Maddi Duran Varlıklar Değerleme Farkları	(112.197)	(82.382)
Finansal Varlıklar Değerleme Farkları	(103.632)	(18.531)
Türev İşlemler Değerleme Farkları	(92.891)	(79.937)
Diğer	--	(73.301)
Ertelenmiş Vergi Borcu	(308.720)	(254.151)
Net Ertelenmiş Vergi Varlığı	1.423.697	963.246

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

Bulunmamaktadır.

p. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

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

DFH Grup'un peşin ödenen giderlerinin toplamı 932.372 TL (31 Aralık 2019: 562.339 TL) tutarındadır.

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

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

II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Mevduata ilişkin bilgiler

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem: 31 Aralık 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	5.118.848	--	4.632.385	25.358.350	500.405	397.724	495.589	5.290	36.508.591
Döviz Tevdiat Hesabı (*)	35.192.824	--	7.913.965	25.559.298	3.408.843	4.876.860	32.576.436	1.681	109.529.907
Yurt içinde Yer. K.	15.022.887	--	7.647.685	22.149.654	2.913.425	781.065	1.994.830	1.681	50.511.227
Yurtdışında Yer. K.	20.169.937	--	266.280	3.409.644	495.418	4.095.795	30.581.606	--	59.018.680
Resmi Kur. Mevduatı	332.762	--	87.706	77.422	13.194	487	2.622	--	514.193
Tic. Kur. Mevduatı	3.398.550	--	2.506.787	3.267.527	144.695	54.160	16.529	--	9.388.248
Diğ. Kur. Mevduatı	165.190	--	213.279	482.088	78.775	26.533	265.387	--	1.231.252
Kıymetli Maden DH	7.341.422	--	353.975	1.806.563	137.017	324.325	320.635	11.121	10.295.058
Bankalar Mevduatı	952.956	--	7.162.709	8.923.507	3.014	4.841	205.037	--	17.252.064
TC Merkez B.	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Yurtiçi Bankalar	50.385	--	30	23.000	--	3.721	--	--	77.136
Yurtdışı Bankalar	902.018	--	7.162.679	8.900.507	3.014	1.120	205.037	--	17.174.375
Katılım Bankaları	553	--	--	--	--	--	--	--	553
Diğer	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	52.502.552	--	22.870.806	65.474.755	4.285.943	5.684.930	33.882.235	18.092	184.719.313

(*) Döviz Tevdiat Hesabının 79.102.989 TL'si Tasarruf Mevduatı müşterisi, 30.426.918 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	21.224.127	22.569.366	15.182.523	13.175.045
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	13.245.617	8.297.097	28.154.787	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	34.469.744	30.866.463	43.337.310	32.418.534

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 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	137.627	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	87.485	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	225.294	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	18.511	179.672	2.596	44.302
Swap İşlemleri	247.272	1.649.392	185.658	579.256
Futures İşlemleri	--	--	--	--
Opsiyonlar	26.931	33.066	3	69.060
Diğer	--	--	--	--
Toplam	292.714	1.862.130	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	2.199.782	1.908.386	941.509	1.199.240
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	200.050	21.677.336	15	13.046.664
Toplam	2.399.832	23.585.722	941.524	14.245.904

2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	2.399.832	3.344.623	498.524	4.550.206
Orta ve Uzun Vadeli	--	20.241.099	443.000	9.695.698
Toplam	2.399.832	23.585.722	941.524	14.245.904

3. Grubun yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Mevduat, Grup'un en önemli fon kaynağıdır ve toplam fon kaynağının %70'ini oluşturmaktadır (31 Aralık 2019: %73). Alınan krediler, sermaye benzeri krediler, para piyasalarına borçlar ve ihraç edilen menkul kıymetler ise toplam fon kaynağının %15'ini oluşturmaktadır (31 Aralık 2019: %12).

d. İhraç edilen menkul kıymetlere ait bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Tahvil	620.081	175.315	309.397	279.296
Bono	1.921.607	451.604	3.626.080	--
Varlık Teminatlı Menkul Kıymet	--	--	--	--
Toplam	2.541.688	626.919	3.935.477	279.296

Ana ortaklık Banka 255.037 TL değerindeki ihraç ettiği menkul kıymetleri geri alarak mali tablolarında netleştirmiştir (31 Aralık 2019: 472 TL).

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

- 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.

- 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 Yılda Az	247.759	141.311	229.812	120.316
1-4 Yıl Arası	636.405	363.239	700.117	473.093
4 Yılda Fazla	153.585	106.276	34.055	25.193
Toplam	1.037.749	610.826	963.984	618.602

- g. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

- h. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

1. Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıkları

31 Aralık 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	%4,16	%4,70
Faiz oranı	%12,70	%13,60
Tahmini maaş /kıdem tazminatı tavanı artış oranı	%8,20	%8,50

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 284.403 TL tutarında (31 Aralık 2019: 207.208 TL) kıdem tazminatı karşılığı ve 277.953 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	54.307	50.265
Aktüeryal kayıp/kazanç	53.581	56.716
Dönem içinde ödenen	(33.596)	(29.573)
Kur farkı	2.903	(677)
Dönem sonu bakiyesi	284.403	207.208

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 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 505.727 TL'si gayrinakdi krediler birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıklarını, 373.005 TL'si tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler üçüncü aşama beklenen zarar karşılıklarını, 200.384 TL'si Banka aleyhine açılan dava karşılıkları, 667.695 TL'si diğer karşılıkları içermektedir.

Önceki Dönem:

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

i. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

1. Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

(i) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

DFH Grup'un 31 Aralık 2020 itibarıyla kurumlar vergisi karşılığı 205.219 TL'dir (31 Aralık 2019: 158.057 TL), 107.505 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	97.714	7.591
Menkul Sermaye İradı Vergisi	57.249	107.718
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2.176	2.657
BSMV	96.266	109.638
Kambiyo Muameleleri Vergisi	7.854	3.999
Ödenecek Katma Değer Vergisi	32.291	13.726
Diğer	56.480	51.698
Toplam	350.030	297.027

(iii) Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	14.011	12.578
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	15.524	13.876
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	--	--
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	--	--
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	1.136	842
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	1.391	1.030
İşsizlik Sigortası-Personel	1.012	905
İşsizlik Sigortası-İşveren	1.934	1.737
Diğer	7.544	7.073
Toplam	42.552	38.041

2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

İlgili düzenlemeler kapsamında hesaplanan ertelenmiş vergi borcu 64.714 TL'dir (31 Aralık 2019: 82.099 TL). Ertelenmiş vergi detayı bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar bölümünün "n" no'lu dipnotunda verilmiştir.

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

Bulunmamaktadır.

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

k. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	--	--	--	--
Sermaye Benzeri Krediler	--	--	--	--
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	--	--	--	--
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	--	5.917.421	--	7.037.253
Sermaye Benzeri Krediler	--	5.917.421	--	7.037.253
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	--	--	--	--
Toplam	--	5.917.421	--	7.037.253

Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler Dördüncü bölüm I-b no'lu dipnotta verilmiştir.

l. 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.

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

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 değerleme farkı 3.910 TL olup yönetmelik gereği ilgili hesabın üzerinde izlenmektedir. 28 Ağustos 2008 tarihinde gerçekleştirilen 400.000 TL'lik sermaye artışından 60 TL hisse senedi ihraç primi alınmıştır.

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

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

9. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	450.880	--	778.053	--
Değerleme Farkı	(297.334)	487.214	(168.504)	81.208
Kur Farkı	--	--	--	--
Toplam	153.546	487.214	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	7.449	5.603
Satış Nedeniyle Azınlık Paylarındaki Artış/(Azalma)	--	2.773
Diğer	23.273	--
Dönem Sonu Bakiye	53.494	22.772

12. Maddi duran varlıklar yeniden değerleme farklarına ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2016 itibarıyla maddi duran varlıklar altında izlenen kullanımdaki gayrimenkullerin değerlemesinde TMS 16 "Maddi Duran Varlıklar" çerçevesinde maliyet modelinden yeniden değerleme modeline geçilmiştir. Yapılan değerleme sonucunda vergi sonrası net 116.964 TL tutarındaki yeniden değerleme farkı özkaynaklar altındaki "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2019: 91.740 TL).

13. Kar dağıtımına ilişkin açıklamalar

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 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 yükümlülöklere ilişkin açıklama

1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

DFH Grup'un bilanço dışı kredi taahhütleri gayri kabili rücu niteliğinde olup, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla kullandırma garantili kredi tahsis taahhütleri 17.234.415 TL (31 Aralık 2019: 13.726.695 TL), kredi kartlarına verilen harcama limit taahhüdü 32.617.301 TL (31 Aralık 2019: 22.664.957 TL) ve çek yaprakları için ödeme taahhüdü 2.226.643 TL (31 Aralık 2019: 1.973.049 TL) tutarındadır. Bu kalemlere ait detay nazım hesaplarda takip edilmektedir.

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

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

DFH Grup'un 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla toplam 31.919.440 TL tutarında teminat mektupları, 110.240 TL tutarında aval ve kabulleri, 4.895.252 TL tutarında akreditiflerden kaynaklanan garanti ve kefaletleri ve 5.899.776 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	1.182.488	992.988
Kesin teminat mektupları	18.461.567	15.586.468
Avans teminat mektupları	2.771.821	2.720.209
Gümröklere verilen teminat mektupları	203.609	184.047
Diğer teminat mektupları	9.299.955	6.914.032
Toplam	31.919.440	26.397.744

3. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

(i) Gayrinakdi krediler toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	16.257.542	11.566.715
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	16.034.674	11.072.182
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	222.868	494.533
Diğer Gayrinakdi Krediler	26.567.166	22.906.346
Toplam	42.824.708	34.473.061

(ii) Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

	Cari Dönem			
	TP	%	YP	%
Tarım	333.043	2,61	306.705	1,02
Çiftçilik ve Hayvancılık	327.905	2,57	302.466	1,01
Ormancılık	410	--	649	--
Balıkçılık	4.728	0,04	3.590	0,01
Sanayi	2.863.726	22,41	10.980.772	36,54
Madencilik ve Taşocakçılığı	120.158	0,94	318.573	1,06
İmalat Sanayi	2.273.678	17,79	10.078.235	33,54
Elektrik, Gaz, Su	469.890	3,68	583.964	1,94
İnşaat	3.148.381	24,64	7.391.419	24,60
Hizmetler	4.585.418	35,89	8.037.690	26,75
Toptan ve Perakende Ticaret	2.714.290	21,24	4.766.419	15,86
Otel ve Lokanta Hizmetleri	355.894	2,79	1.475.241	4,91
Ulaştırma ve Haberleşme	763.719	5,98	1.069.368	3,56
Mali Kuruluşlar	523.878	4,10	700.139	2,33
Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	26.791	0,21	2.066	0,01
Serbest Meslek Hizmetleri	--	--	--	--
Eğitim Hizmetleri	54.841	0,43	8.479	0,03
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	146.005	1,14	15.978	0,05
Diğer	1.847.120	14,45	3.330.434	11,09
Toplam	12.777.688	100,00	30.047.020	100,00

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

	Önceki Dönem			
	TP	%	YP	%
Tarım	207.896	1,95	195.670	0,82
Çiftçilik ve Hayvancılık	204.143	1,92	193.513	0,81
Ormancılık	526	--	825	--
Balıkçılık	3.227	0,03	1.332	0,01
Sanayi	1.918.887	18,09	9.673.093	40,54
Madencilik ve Taşocakçılığı	120.161	1,13	271.915	1,14
İmalat Sanayi	1.457.215	13,74	8.726.831	36,57
Elektrik, Gaz, Su	341.511	3,22	674.347	2,83
İnşaat	2.820.480	26,59	6.616.965	27,73
Hizmetler	3.978.582	37,51	5.527.561	23,16
Toptan ve Perakende Ticaret	2.371.628	22,36	3.726.734	15,62
Otel ve Lokanta Hizmetleri	397.768	3,75	1.050.700	4,40
Ulaştırma ve Haberleşme	541.650	5,11	392.457	1,64
Mali Kuruluşlar	430.343	4,06	333.735	1,40
Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	30.682	0,29	1.729	0,01
Serbest Meslek Hizmetleri	--	--	--	--
Eğitim Hizmetleri	48.142	0,45	7.177	0,03
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	158.369	1,49	15.029	0,06
Diğer	1.681.059	15,86	1.852.868	7,75
Toplam	10.606.904	100,00	23.866.157	100,00

(iii) I. ve II. grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	11.830.703	18.768.220	653.295	667.222
Aval ve Kabul Kredileri	15.250	94.990	--	--
Akreditifler	13.006	4.878.235	--	4.011
Cirolar	--	--	--	--
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	--	--	--	--
Faktoring Garantilerinden	--	--	--	--
Diğer Garanti ve Kefaletler	265.434	5.584.202	--	50.140
Toplam	12.124.393	29.325.647	653.295	721.373

b. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

Cari Dönem	1 Aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Risken Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri						
A. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	--	--	--	--	--	--
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	--	--	--	--	--	--
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	--	--	--	--	--	--
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	--	--	--	--	--	--
Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler						
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	82.157.739	35.816.837	27.812.857	1.811.341	--	147.598.774
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	2.576.522	4.576.059	2.888.645	203.467	--	10.244.693
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	2.288.711	4.480.132	2.853.317	180.813	--	9.802.973
Swap Para Alım İşlemleri	32.901.075	12.322.582	10.558.427	771.452	--	56.553.536
Swap Para Satım İşlemleri	38.518.951	12.332.603	10.371.971	648.190	--	61.871.715
Para Alım Opsiyonları	2.895.752	585.602	245.458	7.419	--	3.734.231
Para Satım Opsiyonları	2.976.728	568.898	255.112	--	--	3.800.738
Futures Para Alım İşlemleri	--	465.976	297.191	--	--	763.167
Futures Para Satım İşlemleri	--	484.985	342.736	--	--	827.721
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	360.000	820.000	1.938.073	4.064.320	33.233.168	40.415.561
Swap Faiz Alım İşlemleri	30.000	410.000	969.037	1.980.821	16.195.844	19.585.702
Swap Faiz Satım İşlemleri	30.000	410.000	969.036	1.980.821	16.195.844	19.585.701
Faiz Alım Opsiyonları	--	--	--	51.339	420.740	472.079
Faiz Satım Opsiyonları	300.000	--	--	51.339	420.740	772.079
Mankul Değerler Alım Opsiyonları	--	--	--	--	--	--
Menkul Değerler Satım Opsiyonları	--	--	--	--	--	--
Futures Faiz Alım İşlemleri	--	--	--	--	--	--
Futures Faiz Satım İşlemleri	--	--	--	--	--	--
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	5.810.420	221.699	315.722	5.621	--	6.353.462
B. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I + II + III)	88.328.159	36.858.536	30.066.652	5.881.282	33.233.168	194.367.797
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	88.328.159	36.858.536	30.066.652	5.881.282	33.233.168	194.367.797

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Önceki Dönem	1 Aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Risken Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri						
A. Toplam Risken Korunma Amaçlı Türev İşlemler	--	--	--	--	--	--
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	--	--	--	--	--	--
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	--	--	--	--	--	--
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	--	--	--	--	--	--
Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler						
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	56.895.282	15.857.138	28.114.322	2.348.773	--	103.215.515
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	912.642	1.061.942	665.553	55.688	--	2.695.825
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	899.228	1.074.144	681.167	60.108	--	2.714.647
Swap Para Alım İşlemleri	25.383.918	5.810.975	12.351.527	1.318.042	--	44.864.462
Swap Para Satım İşlemleri	23.118.370	5.847.786	12.134.238	914.935	--	42.015.329
Para Alım Opsiyonları	3.268.627	1.011.708	1.110.178	--	--	5.390.513
Para Satım Opsiyonları	3.312.497	1.050.449	1.052.429	--	--	5.415.375
Futures Para Alım İşlemleri	--	69	62.877	--	--	62.946
Futures Para Satım İşlemleri	--	65	56.353	--	--	56.418
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	--	600.000	2.272.264	2.695.410	18.449.330	24.017.004
Swap Faiz Alım İşlemleri	--	300.000	1.136.132	1.290.162	9.224.665	11.950.959
Swap Faiz Satım İşlemleri	--	300.000	1.136.132	1.290.162	9.224.665	11.950.959
Faiz Alım Opsiyonları	--	--	--	57.543	--	57.543
Faiz Satım Opsiyonları	--	--	--	57.543	--	57.543
Mankul Değerler Alım Opsiyonları	--	--	--	--	--	--
Menkul Değerler Satım Opsiyonları	--	--	--	--	--	--
Futures Faiz Alım İşlemleri	--	--	--	--	--	--
Futures Faiz Satım İşlemleri	--	--	--	--	--	--
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	2.608.125	261.944	1.560.766	1.574.133	--	6.004.968
B. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I + II + III)	59.503.407	16.719.082	31.947.352	6.618.316	18.449.330	133.237.487
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	59.503.407	16.719.082	31.947.352	6.618.316	18.449.330	133.237.487

c. Kredi türevlerine ve bundan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

d. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Grup aleyhine açılan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 200.384 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.

e. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Ana ortaklık Banka başkalarının nam ve hesabına alım, satım, saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri vermektedir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 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	2.882.015	598.962	4.041.456	554.098
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	8.700.008	3.816.267	8.546.442	3.637.781
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	94.279	--	674.719	--
Kaynak Kul.Destekleme Fonundan Alınan Primler	--	--	--	--
Toplam	11.676.302	4.415.229	13.262.617	4.191.879

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	--	1.019	--
Yurtiçi Bankalardan	161.609	29.933	137.348	8.622
Yurtdışı Bankalardan	60	12.677	10.523	83.989
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	--	39	1.556	413
Toplam	162.029	42.649	150.446	93.024

Ana ortaklık Banka'nın TCMB nezdinde tuttuğu zorunlu karşılıklardan alınan faiz gelirleri 29.693 TL'dir (1 Ocak - 31 Aralık 2019: 145.307 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	15.338	6.570	14.080	1.296
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	690.333	408.348	831.225	222.633
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	522.895	119.513	414.736	107.726
Toplam	1.228.566	534.431	1.260.041	331.655

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.

4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

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

b. Faiz giderleri

1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	195.058	1.381.781	237.443	1.305.392
TC Merkez Bankasına	57	208.916	4	59.528
Yurtiçi Bankalara	183.194	34.737	218.925	96.623
Yurtdışı Bankalara	11.807	1.138.128	18.514	1.149.241
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	--	--	--	--
Diğer Kuruluşlara	--	--	--	--
Toplam	195.058	1.381.781	237.443	1.305.392

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	4.454	14.524

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

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	417.875	--	892.512	--

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	16	67.407	--	--	--	--	--	67.423
Tasarruf Mevduatı	4.461	487.228	2.520.759	47.028	33.978	85.672	596	3.179.722
Resmi Mevduat	--	5.505	6.463	2.183	42	272	--	14.465
Ticari Mevduat	--	379.953	385.638	15.507	15.430	2.119	--	798.647
Diğer Mevduat	--	13.408	59.539	20.895	8.645	10.508	--	112.995
7 Gün İhbarlı Mevduat	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	4.477	953.501	2.972.399	85.613	58.095	98.571	596	4.173.252
Yabancı Para								
Dth	14.718	700.528	257.639	44.275	19.035	33.562	--	1.069.757
Bankalararası Mevduat	2.509	33.896	--	--	--	--	--	36.405
7 Gün İhbarlı Mevduat	--	--	--	--	--	--	--	--
Kıymetli Maden Depo	9	643	4.148	768	2.099	3.251	101	11.019
Toplam	17.236	735.067	261.787	45.043	21.134	36.813	101	1.117.181
Genel Toplam	21.713	1.688.568	3.234.186	130.656	79.229	135.384	697	5.290.433

c. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	1.538	586
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	--	--
Diğer(*)	999	4.285
Toplam	2.537	4.871

(*) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklık ve iştiraklerden alınan temettü gelirini göstermektedir.

d. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	728.410.151	550.322.235
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	352.406	274.296
Türev Finansal İşlemlerden Kar	9.876.206	11.420.688
Kambiyo İşlemlerinden Kar	718.181.539	538.627.251
Zarar (-)	727.838.729	550.658.020
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	191.118	110.587
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	10.663.412	11.599.604
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	716.984.199	538.947.829
Net Ticari Kar/Zarar	571.422	(335.785)

Türev finansal işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net kar/(zarar) tutarı (777.815) TL'dir (1 Ocak - 31 Aralık 2019: (311.717) TL).

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

f. Beklenen kredi zararı karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (*)	7.184.737	6.061.063
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	205.571	189.636
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	2.798.963	1.634.408
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	4.180.203	4.237.019
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	451.414	178.086
Toplam	7.636.151	6.239.149

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

g. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri (*)	2.143.191	1.877.281
Kıdem Tazminatı Karşılığı (*)	33.405	18.579
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	--	--
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	--	344
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri (**)	390.361	371.607
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	--	--
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	--	--
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	186.758	137.967
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Giderleri	--	--
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Değer Düşüş Gideri	40.522	--
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Amortisman Gideri	20.866	6.544
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	--	--
Diğer İşletme Giderleri	1.449.148	1.203.734
Faaliyet Kiralama Giderleri (**)	87.677	85.496
Bakım ve Onarım Giderleri	92.927	90.042
Reklam ve İlan Giderleri	83.161	87.989
Diğer Giderler (***)	1.185.383	940.207
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	38.445	3.080
Diğer	768.446	631.767
Toplam	5.071.142	4.250.903

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

(**) TFRS 16 Standardı dışında değerlendirilen kiralama giderlerini içermektedir.

(***) Diğer işletme giderleri içinde yer alan diğer giderler 85.208 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2019: 81.168 TL) tutarında haberleşme, 238.564 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2019: 170.357 TL) tutarında bilgi işlem bakım onarım ve program kiralaları, 25.594 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2019: 27.353 TL) tutarında kırtasiye, 2.842 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2019: 4.593 TL) tutarında temsil ağırlama, 56.370 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2019: 49.753 TL) tutarında ısıtma ve aydınlatma, 460.367 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2019: 245.295 TL) tutarında kredi kartı hizmet bedeli ve 316.438 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2019: 361.688 TL) tutarında diğer giderleri içermektedir.

h. Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama

1 Ocak - 31 Aralık 2020 dönemine ait DFH Grup'un sürdürülen faaliyet vergi öncesi karı 2.362.778 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2019: 1.715.417 TL) tutarındadır.

i. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

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

1 Ocak - 31 Aralık 2020 dönemine ait sürdürülen faaliyetler cari vergi gideri 340.305 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2019: 158.057 TL); ertelenmiş vergi gideri 3.383.565 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2019: 2.448.110 TL) ve ertelenmiş vergi geliri ise 3.226.884 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2019: 2.199.066 TL) tutarındadır.

Durdurulan faaliyetler cari vergi gideri bulunmamaktadır.

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

j. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklamalar

DFH Grup'un dönem net kar tutarı 1.865.792 TL (31 Aralık 2019: 1.308.316 TL)'dir. Grubun durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

k. 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)	7.449	5.603

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

l. 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

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

V. Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklamalar

a. Sermaye artırımına ilişkin açıklamalar

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 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.

^(*) Ana ortaklık Banka'nın ENBD'den temin etmiş olduğu 400.000.000 Amerikan doları tutarındaki Sermaye Benzeri Kredi, Sermaye artış tarihinde 2.380.000.000 tam TL karşılığında nakden sermayeye eklenmiştir.

b. Hisse senedi ihracına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

c. TMS 8 uyarınca yapılan düzeltmeler

Bulunmamaktadır.

d. Kar dağıtımına ilişkin açıklamalar

Kar dağıtımı hakkında Ana ortaklık Banka'nın yetkili organı Genel Kurul olup, finansalların düzenlendiği tarih itibarıyla yıllık olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

e. Diğer kapsamlı gelir ve giderler

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş kar/zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiye uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altında "Menkul değerler değerlendirme farkları" hesabında izlenmektedir. Cari döneme ait vergi sonrası net tutar 277.175 TL'dir.

Bağlı ortaklıklarından Deniz Finansal Kiralama A.Ş.'nin kur riski kapsamında 1 Nisan 2018 tarihi itibarıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaya başlamıştır nakit akış riskinden korunma muhasebesi aracılığıyla cari dönemde özkaynaklarda muhasebeleştirilen vergi sonrası kar/(zarar) (5.912) TL'dir.

Maddi duran varlıkların yeniden değerlendirme artışı vergi sonrası net 25.224 TL'lik ertelenmiş vergi etkisiyle netleştirilerek özkaynaklarda muhasebeleştirilmiştir.

TFRS 9 uyarınca Intertech'in 74.723 TL tutarındaki gerçeğe uygun değer değişimi özkaynaklarda muhasebeleştirilmiştir.

Aktüeryal kazanç/(kayıp)'lara ait vergi sonrası net (43.830) TL tutar özkaynaklarda muhasebeleştirilmiştir.

Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma fonlarının vergi sonrası net (3.320.004) TL tutarı özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

Yabancı para çevrim farklarına ait 4.350.899 TL tutar özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

f. Yedeklere aktarılan tutarlara ilişkin açıklamalar

Ana ortaklık Banka, 2020 yılında geçmiş yıl karlarından 1.269.307 TL'yi (31 Aralık 2019: 2.073.397 TL) olağanüstü yedek akçelere aktarmıştır. Yasal yedek akçelere ayrılan tutar 66.806 TL'dir (31 Aralık 2019: 109.126).

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

VI. Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklamalar

a. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası:

Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, ile Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat “Nakit” olarak, orijinal vadesi üç aydan kısa olan para piyasasından alacaklar, bankalardaki vadeli depolar, hisse senetleri hariç menkul kıymetlere yapılan yatırımlar “Nakde eşdeğer varlık” olarak tanımlanmaktadır.

1. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	01/01/2020	01/01/2019
Nakit	3.584.245	6.124.317
Kasa, efektif deposu ve diğer	1.758.131	1.327.832
Bankalardaki vadesiz depo	1.826.114	4.796.485
Nakde eşdeğer varlıklar	32.203.549	21.333.931
Bankalararası para piyasası	1.261.349	9.774
Bankalardaki vadeli depo	29.319.941	20.776.941
Menkul kıymetler	1.622.259	547.216
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	35.787.794	27.458.248

2. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	31/12/2020	31/12/2019
Nakit	4.439.087	3.584.245
Kasa, efektif deposu ve diğer	1.570.603	1.758.131
Bankalardaki vadesiz depo	2.868.484	1.826.114
Nakde eşdeğer varlıklar	36.460.460	32.203.549
Bankalararası para piyasası	1.762.304	1.261.349
Bankalardaki vadeli depo	32.675.170	29.319.941
Menkul kıymetler	2.022.986	1.622.259
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	40.899.547	35.787.794

b. DFH Grup'un elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

DFH Grup, T.C. Merkez Bankası ve yurtdışı merkez bankalarında ortalama olarak tutulan zorunlu karşılık bakiyeleri de dahil olmak üzere toplam 21.183.921 TL tutarında zorunlu karşılık bulundurmaktadır (31 Aralık 2019: 15.102.079 TL).

c. Nakit akış tablosu'nda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi

“Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı” içinde yer alan (15.135.831) TL (31 Aralık 2019: (8.835.305) TL) tutarındaki “diğer” kalemi diğer faaliyet giderlerinden, verilen ücret ve komisyonlardan, sermaye piyasası işlem zararından oluşmaktadır. Nakit akış tablosunda görülen bu değişimlerin etkisiyle dönem başında 35.787.794 TL (31 Aralık 2019: 27.458.248 TL) olan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar dönem sonunda 40.899.547 TL (31 Aralık 2019: 35.787.794 TL) olarak gerçekleşmiştir.

“Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim” içinde yer alan 4.395.606 TL (31 Aralık 2019: (700.458) TL); “diğer borçlarda net artış (azalış)” muhtelif borçlar, ödenecek vergi, resim harç ve primler ve diğer yabancı kaynaklardaki değişimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi, yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların ortalamasının dönem başı ve dönem sonu kurlarıyla TL'ye çevrilmeleri sonucunda oluşan kur farkından oluşmakta olup 31 Aralık 2020 itibarıyla 8.929.322 TL'dir (31 Aralık 2019: 2.578.740 TL).

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

VII. 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	--	48.031	154.778	4.963	447.926	--
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	143	53	2.611	--	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	225	186	699	--	18	--

(*) 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	148.929	155.491	15.518.492	8.130.445	28.010	35.172
Verilen Faiz ve Komisyon Gideri	4.454	14.524	398.897	586.580	1.290	1.983

(*) 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	--	--	101.455	594.000	18.129	--
Toplam Kar/(Zarar)	--	--	628	(4.214)	923	--
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

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Grup üst yönetimine 91.417 TL (31 Aralık 2019: 95.979 TL) tutarında ödeme yapılmıştır.

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

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

31 Aralık 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 %7.25, 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.

VIII. Ana ortaklık Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakleri ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

a. Ana ortaklık Banka'nın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	695	11.926			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	1	6	1-Bahreyn	15.280.240	-

b. Ana ortaklık Banka'nın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilcilik açması, kapatması, organizasyonu önemli ölçüde değiştirmesi durumunda konuya ilişkin açıklamalar

2020 yılı içerisinde 3 adet şube açılmış, 15 adet şube kapatılmıştır.

c. Bağlı ortaklık ve iştirak şubeleri

Merkezi Viyana'da bulunan Denizbank AG'nin, 19'u Avusturya'da, 15'i da Almanya'da olmak üzere toplam 34 şubesi bulunmaktadır.

Merkezi Moskova'da bulunan JSC Denizbank Moskova merkezde faaliyet göstermektedir.

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

ALTINCI BÖLÜM
DİĞER AÇIKLAMALAR

I. DFH Grup'un faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

a. DFH Grup'un faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

Bulunmamaktadır.

b. Bankaların uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler

Moody's (*)		Fitch Ratings (**)	
Görünüm	Negatif	Görünüm	Negatif
Uzun Vadeli Yabancı Para Mevduat	B3	Uzun Vadeli Yabancı Para	B+
Kısa Vadeli Yabancı Para Mevduat	Not Prime	Kısa Vadeli Yabancı Para	B
Uzun Vadeli Yerel Para Mevduat	B3	Uzun Vadeli Yerel Para	BB-
Kısa Vadeli Yerel Para Mevduat	Not Prime	Kısa Vadeli Yerel Para	B
Temel Kredi Değerlendirmesi (BCA)	caa1	Finansal Kapasite	b+
		Destek	4
			AA
		Ulusal	(tur)(Durağan)
(*) 10.12.2020 tarihi itibarıyla		(**) 01.09.2020 tarihi itibarıyla	

c. Bilanço sonrası hususlar

Ana ortaklık Banka yurtdışı havale akımlarına dayalı seküritizasyon programı kapsamında 18 Şubat 2021 tarihinde Credit Suisse AG ve Emirates NBD Capital Limited koordinatörlüğünde, Uluslararası Finans Kurumu (IFC)'nin 150 milyon ABD Doları ve Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası (EBRD)'nin 100 milyon ABD Doları ile katıldığı ve toplamda 13 yatırımcıyla imzalanan 9 seriden 7 yıla varan vadelerde toplam 435 milyon ABD Doları (345.000.000 ABD Doları ve 73.582.062 Avro) tutarında seküritizasyon kredisi temin etmiştir. Kredinin enerji verimliliği ve yenilenebilir enerji projelerinde, kadın girişimcilerin desteklenmesinde, tarım sektöründe ve şirketlerin işletme sermayesi ihtiyaçlarında kullanılması planlanmaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ 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 Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 18 Şubat 2021 tarihli bağımsız 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.