

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ VE MALİ ORTAKLIKLARI

**31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU,
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR VE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Denizbank A.Ş. Yönetim Kurulu'na

Giriş

Denizbank A.Ş'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup") 31 Mart 2021 tarihli ilişikteki konsolide bilançosunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ait konsolide gelir tablosunun, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide özkaynak değişim tablosunun ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Denizbank A.Ş'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla finansal durumunun, finansal performansının ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ilişkin nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

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

Yaman Polat, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 29 Nisan 2021

DENİZBANK A.Ş.'NİN 31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ÜÇ AYLIK KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

Bankanın Yönetim Merkezinin Adresi
Büyükdere Caddesi No:141
34394 -ESENTEPE/İSTANBUL

Bankanın Telefon ve Faks Numaraları
Tel: 0.212.348 20 00
Faks: 0.212.336 61 86

Bankanın Elektronik Site Adresi
www.denizbank.com

İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi
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
- BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU
- ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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

Bağlı Ortaklıklar	
1	Denizbank AG, Viyana
2	Eurodeniz International Banking Unit Ltd.
3	Deniz Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.
4	JSC Denizbank, Moskova
5	Deniz Portföy Yönetimi
6	Deniz Finansal Kiralama A.Ş.
7	Deniz Faktoring A.Ş.
8	Deniz Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.
9	CR Erdberg Eins GmbH & Co KG
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 sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

29 Nisan 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

BJORN LENZMANN

Yönetim Kurulu ve
Denetim ve Risk Komitesi Üyesi

NIHAT SEVİNÇ

Yönetim Kurulu ve
Denetim ve Risk Komitesi Üyesi

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

Ad-Soyad / Unvan: İmge İhtiyar / Uluslararası Raporlama ve Konsolidasyon Bölüm Müdürü

Tel No : 0 212 348 5997

Faks No : 0 212 336 6186

BİRİNCİ BÖLÜM**Genel Bilgiler**

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

İKİNCİ BÖLÜM**Konsolide Finansal Tablolar**

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**Muhasebe Politikaları**

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

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

I.	Konsolide özkaynağa ilişkin açıklamalar	27
II.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	31
III.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	33
IV.	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski	35
V.	Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar	35
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	39
VII.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	40
VIII.	Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar	41
IX.	Konsolide raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	41

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

I.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	43
II.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	54
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	60
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	61
V.	DFH Grup'un dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	65
VI.	Bilanço sonrası hususlar	66

ALTINCI BÖLÜM**Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu**

I.	Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	67
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	67

YEDİNCİ BÖLÜM**Ara Dönem Faaliyet Raporu**

I.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	68
----	---	----

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 ("BİST") 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 BİST kotundan çıkartılmasına ilişkin süreçte; Banka'nın satma hakkını kullanmayan diğer ortaklara ait 1.426.214,154 adet halka açık paylarının iptal edilerek sermaye azaltımı yapılması ve söz konusu paylar karşılığında çıkarılan paylarla ENBD'ye eş zamanlı olarak tahsisli sermaye artırımı yapılması ve bu kapsamda Banka esas sözleşmesinin 6. maddesinin tadili hususlarında düzenleyici kuruluşlardan gerekli onaylar alınmış ve 12 Aralık 2019 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Toplantısında onaylanmıştır. Söz konusu Genel Kurul Toplantısı kararları ile SPK tarafından onaylanan 'İhraç Belgesi' 13 Aralık 2019 tarihinde ticaret siciline tescil edilmiştir.

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

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2021 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

Ortaklığın Unvanı	Cari Dönem ^(*)		Önceki Dönem ^(*)	
	Ortaklık Tutarı (Tam TL)	Pay Oranı (%)	Ortaklık Tutarı (Tam TL)	Pay Oranı (%)
Emirates NBD Bank PJSC	5.696.099.996	100,00	5.696.099.996	100,00
Diğer hissedarlar toplamı	4	--	4	--
Toplam	5.696.100.000	100,00	5.696.100.000	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		
Mohamed Hadi Ahmed Abdulla Alhussaini	Başkan Vekili	--
Nihat Sevinç	Başkan Vekili	--
Hakan Ateş	Üye, Genel Müdür	--
Deniz Ülke Arıboğan	Üye	--
Derya Kumru ⁽²⁾	Üye	--
Shayne Keith Nelson	Üye	--
Jonathan Edward Morris ⁽⁴⁾	Üye	--
Tanju Kaya	Üye	--
Bjorn Lenzmann	Üye	--
Denetim Komitesi		
Nihat Sevinç	Üye	--
Jonathan Edward Morris ⁽⁴⁾	Üye	--
Bjorn Lenzmann ⁽³⁾	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	--
Mehmet Aydoğdu	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	--
Cem Demirağ	İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanı	--
Ali Murat Dizdar	Hukuk Baş Müşaviri	--
Ayşenur Hıçkiran	Ödeme Sistemleri ve Şube Dışı Kanallar	--
Selim Efe Teoman	Kurumsal ve Ticari Krediler	--
Ramazan Işık	Teftiş Kurulu Başkanı	--
Murat Kulaksız	KOBİ Bankacılığı ve Kamu Finansmanı	--
Necip Yavuz Elkin	İnsan Kaynakları ve Deniz Akademisi	--
Burak Koçak	Tarım Bankacılığı	--
Oğuzhan Özark	Perakende Bankacılık	--
Cemil Cem Önenç	Özel Bankacılık ve Yatırım	--
Sinan Yılmaz	Risk Yönetimi Grubu Başkanı	--
Edip Kürşad Başer ⁽¹⁾	Bireysel, KOBİ, Tarım Bankacılığı Kredi Tahsis ve IFRS	--
Verda Beril Yüzer Oğuz	Finansal Kurumlar	--
Hayri Cansever	Genel Sekreterlik ve Yurt dışı İştirakler	--
Umut Özdoğan ⁽¹⁾	Dijital Dönüşüm ve Değişim Yönetimi	--
Savaş Çitak ⁽¹⁾	Proje Finansmanı, Finansal Yapılandırma ve Krediler Uluslararası Koordinasyon	--
Mustafa Okan Çetinkaya ⁽¹⁾	Analitik, Veri ve Müşteri Değer Yönetimi Politikaları	--

(1) Ana ortak Banka'nın 26 Şubat 2021 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile; Proje Finansmanı, Finansal Yapılandırma ve Krediler Uluslararası Koordinasyon Grup Müdürü unvanı ile görev yapan Savaş Çitak, yeni kurulan Proje Finansmanı, Finansal Yapılandırma ve Krediler Uluslararası Koordinasyon Grubu Genel Müdür Yardımcısı olarak, Ana ortak Banka'nın Dijital dönüşüm, CRM ve Değişim Yönetimi Grubu, İş analitiği ve CRM Grup Müdürü unvanı ile görev yapan Mustafa Okan Çetinkaya, yeni kurulan Analitik, Veri ve Müşteri Değer Yönetimi Politikaları Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır. Ana ortak Banka'nın Kredi Politikaları ve Bireysel, KOBİ, Tarım Bankacılığı Kredi Tahsis Grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı unvanıyla görev yapan Edip Kürşad Başer'in unvanı, Bireysel, KOBİ, Tarım Bankacılığı Kredi Tahsis ve IFRS Grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak, Ana ortak Banka'nın Dijital Dönüşüm, CRM ve Değişim Yönetimi Grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı unvanıyla görev yapan Umut Özdoğan'ın unvanı Dijital Dönüşüm ve Değişim Yönetimi Grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak değiştirilmiştir.

(2) Ana ortak Banka'nın Kredi Takip ve Risk İzleme Grubu Genel Müdür Yardımcılığı görevini yapmakta olan İbrahim Şen istifaen görevinden ayrılmıştır. Kredi Takip ve Risk İzleme Grubu fonksiyonlarını Ana ortak Banka'nın Yönetim Kurulu ve Kredi Komitesi Üyesi olan Derya Kumru üstlenmiştir.

(3) Ana ortak Banka'nın 25 Mart 2021 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında Bjorn Lenzmann'ın Yönetim Kurulu Üyesi olarak seçilmiştir. Ana ortak Banka'nın 25 Mart 2021 tarihli komitelerin teşkiline ilişkin Yönetim Kurulu kararı ile Bjorn Lenzmann Denetim ve Risk Komitesi Üyeliği'ne atanmıştır.

(4) Ana ortak Banka'nın Yönetim Kurulu'nun 13 Nisan 2021 tarihli kararıyla doğrultusunda Jonathan Edward Morris Denetim ve Risk Komitesi üyeliğinden ayrılmış olup, Kredi Komitesi Yedek üyeliği de Kredi Komitesi üyeliği olarak değiştirilmiştir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

ENBD'nin 31 Mart 2021 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 Mart 2021 tarihi itibarıyla yurtiçindeki 693 ve yurtdışındaki 1 şubesi ile hizmet vermekte olan Ana ortaklık Banka, bir özel sektör mevduat bankasıdır.

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

Bankacılık kanunu ve ilgili mevzuata aykırı olmamak şartıyla;

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

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

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

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

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

VARLIKLAR	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (31/03/2021)			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2020)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		11.134.466	74.869.288	86.003.754	11.896.425	65.825.347	77.721.772
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		3.094.701	59.731.833	62.826.534	4.522.486	48.982.926	53.505.412
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(5.1.a)	3.081.621	44.076.647	47.158.268	2.252.708	37.777.210	40.029.918
1.1.2 Bankalar	(5.1.a)	12.856	15.657.888	15.670.744	506.687	11.208.727	11.715.414
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		346	-	346	1.763.207	-	1.763.207
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		122	2.702	2.824	116	3.011	3.127
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5.1.b)	20.968	753.563	774.531	21.432	735.684	757.116
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		3.915	84.316	88.231	14.094	63.953	78.047
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	241.059	241.059	1.731	219.080	220.811
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		17.053	428.188	445.241	5.607	452.651	458.258
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5.1.c)	6.388.911	10.819.760	17.208.671	6.156.688	14.141.546	20.298.234
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		6.388.445	10.411.149	16.799.594	6.156.222	13.383.870	19.540.092
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		466	333	799	466	311	777
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	408.278	408.278	-	757.365	757.365
1.4 Türev Finansal Varlıklar		1.629.886	3.564.132	5.194.018	1.195.819	1.965.191	3.161.010
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	(5.1.b)	1.629.886	3.564.132	5.194.018	1.195.819	1.965.191	3.161.010
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)		90.175.510	91.746.177	181.921.687	88.002.862	86.541.061	174.543.923
2.1 Krediler	(5.1.d)	96.249.333	91.739.462	187.988.795	91.488.281	86.152.949	177.641.230
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(5.1.i)	811.614	2.636.647	3.448.261	703.664	2.537.161	3.240.825
2.3 Faktoring Alacakları		1.830.948	474.813	2.305.761	2.128.967	575.347	2.704.314
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(5.1.e)	2.605.292	3.472.598	6.077.890	4.109.356	3.152.687	7.262.043
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		2.605.292	3.472.598	6.077.890	4.109.356	3.152.687	7.262.043
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		11.321.677	6.577.343	17.899.020	10.427.406	5.877.083	16.304.489
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.m)	-	-	-	-	-	-
3.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		837.879	342	838.221	830.694	319	831.013
4.1 İştirakler (Net)	(5.1.f)	20.781	-	20.781	13.596	-	13.596
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		20.781	-	20.781	13.596	-	13.596
4.2 Bağılı Ortaklıklar (Net)	(5.1.g)	814.298	342	814.640	814.298	319	814.617
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		814.298	342	814.640	814.298	319	814.617
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	(5.1.h)	2.800	-	2.800	2.800	-	2.800
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		2.800	-	2.800	2.800	-	2.800
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		1.676.626	355.806	2.032.432	1.527.636	353.957	1.881.593
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		385.007	62.322	447.329	365.002	58.407	423.409
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		385.007	62.322	447.329	365.002	58.407	423.409
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(5.1.k)	357.206	-	357.206	355.990	-	355.990
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		114.660	1.917	116.577	313.744	-	313.744
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(5.1.l)	1.863.451	22.072	1.885.523	1.481.954	6.457	1.488.411
X. DİĞER AKTİFLER (Net)	(5.1.n)	5.443.379	2.407.600	7.850.979	4.597.284	1.803.509	6.400.793
VARLIKLAR TOPLAMI		111.988.184	169.465.524	281.453.708	109.371.591	154.589.057	263.960.648

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (31/03/2021)			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2020)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(5.II.a)	52.717.529	138.826.091	191.543.620	50.016.442	134.702.871	184.719.313
II. ALINAN KREDİLER	(5.II.c)	1.961.359	26.149.286	28.110.645	2.399.832	23.585.722	25.985.554
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		1.495.324	4.535.842	6.031.166	1.207.341	3.305.635	4.512.976
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(5.II.d)	3.346.573	3.834.573	7.181.146	2.541.688	626.919	3.168.607
4.1 Bonolar		2.865.760	2.206.128	5.071.888	1.921.607	451.604	2.373.211
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller		480.813	1.628.445	2.109.258	620.081	175.315	795.396
V. FONLAR		-	-	-	-	-	-
5.1 Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		416.160	1.456.307	1.872.467	292.714	1.862.130	2.154.844
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım	(5.II.b)	416.160	1.456.307	1.872.467	292.714	1.862.130	2.154.844
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)	552.828	73.965	626.793	540.733	70.093	610.826
X. KARŞILIKLAR	(5.II.h)	2.335.465	375.559	2.711.024	2.070.724	238.443	2.309.167
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		532.059	29.261	561.320	535.248	27.108	562.356
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar		1.803.406	346.298	2.149.704	1.535.476	211.335	1.746.811
XI. CARİ VERGİ BORCU	(5.II.i)	254.189	188.421	442.610	285.800	106.782	392.582
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(5.II.i)	8.185	58.545	66.730	3.823	60.891	64.714
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(5.II.j)	-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	6.586.451	6.586.451	-	5.917.420	5.917.420
14.1 Krediler		-	6.586.451	6.586.451	-	5.917.420	5.917.420
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(5.II.e)	6.235.839	6.618.214	12.854.053	5.253.104	5.844.106	11.097.210
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(5.II.k)	10.405.980	13.021.023	23.427.003	9.940.534	13.086.901	23.027.435
16.1 Ödenmiş Sermaye		5.696.100	-	5.696.100	5.696.100	-	5.696.100
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		363.962	74.990	438.952	364.227	69.986	434.213
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(8.411.545)	10.049.686	1.638.141	(7.675.597)	9.989.501	2.313.904
16.5 Kâr Yedekleri		10.072.575	1.562.572	11.635.147	8.279.350	1.562.572	9.841.922
16.5.1 Yasal Yedekler		612.404	5.019	617.423	522.743	5.019	527.762
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		9.460.171	1.557.553	11.017.724	7.756.607	1.557.553	9.314.160
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6 Kâr veya Zarar		2.563.474	1.333.775	3.897.249	3.155.384	1.464.842	4.620.226
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		1.697.059	1.129.942	2.827.001	1.708.633	1.053.250	2.761.883
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		866.415	203.833	1.070.248	1.446.751	411.592	1.858.343
16.7 Azınlık Payları		53.838	-	53.838	53.494	-	53.494
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		79.729.431	201.724.277	281.453.708	74.552.735	189.407.913	263.960.648

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		CARİ DÖNEM (31/03/2021)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2020)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		111.179.112	215.856.611	327.035.723	105.577.021	195.655.581	301.232.602
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(5.III.a)	13.077.777	35.299.298	48.377.075	12.777.688	30.047.020	42.824.708
1.1. Teminat Mektupları		12.795.534	21.872.248	34.667.782	12.483.998	19.435.442	31.919.440
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		79.021	135.726	214.747	79.021	124.588	203.609
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		12.716.513	21.736.522	34.453.035	12.404.977	19.310.854	31.715.831
1.2. Banka Kredileri		11.536	113.942	125.478	15.250	94.990	110.240
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		11.536	113.942	125.478	15.250	94.990	110.240
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		5.273	6.939.593	6.944.866	13.006	4.882.246	4.895.252
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	4.773.010	4.773.010	-	3.544.938	3.544.938
1.3.2. Diğer Akreditifler		5.273	2.166.583	2.171.856	13.006	1.337.308	1.350.314
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	6.373.515	6.638.949	265.434	5.634.342	5.899.776
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAHHÜTLER	(5.III.a)	58.109.068	10.195.742	68.304.810	53.867.502	10.172.595	64.040.097
2.1. Cayılamaz Taahhütler		57.638.919	10.154.119	67.693.038	53.327.986	9.992.877	63.320.863
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		922.560	4.979.074	5.901.634	841.692	5.378.043	6.219.735
2.1.2. Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	4.000	-	4.000
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		17.885.697	-	17.885.697	17.234.415	-	17.234.415
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		2.684.987	-	2.684.987	2.226.643	-	2.226.643
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		2.070	-	2.070	2.023	-	2.023
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		35.751.620	-	35.751.620	32.617.301	-	32.617.301
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		6.978	-	6.978	11.556	-	11.556
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		385.007	5.075.045	5.460.052	390.356	4.614.834	5.005.190
2.2. Cayılabilir Taahhütler		470.149	141.623	611.772	539.516	179.718	719.234
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		469.590	141.623	611.213	538.957	179.718	718.675
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		559	-	559	559	-	559
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		39.992.267	170.361.571	210.353.838	38.931.831	155.435.966	194.367.797
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		39.992.267	170.361.571	210.353.838	38.931.831	155.435.966	194.367.797
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		3.518.550	18.916.366	22.434.916	2.693.666	17.354.000	20.047.666
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		1.612.769	9.744.366	11.357.135	1.830.015	8.414.678	10.244.693
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		1.905.781	9.172.000	11.077.781	863.651	8.939.322	9.802.973
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		32.717.059	135.779.347	168.496.406	33.029.575	124.567.079	157.596.654
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		1.830.206	60.972.151	62.802.357	828.099	55.725.437	56.553.536
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		22.716.853	42.867.689	65.584.542	22.551.476	39.320.239	61.871.715
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		4.085.000	15.969.754	20.054.754	4.825.000	14.760.702	19.585.702
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		4.085.000	15.969.753	20.054.753	4.825.000	14.760.701	19.585.701
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		3.236.196	8.953.267	12.189.463	2.380.869	6.398.258	8.779.127
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		1.867.893	3.718.733	5.586.626	1.055.976	2.678.255	3.734.231
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		1.368.303	4.293.540	5.661.843	1.024.893	2.775.845	3.800.738
3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları		-	470.497	470.497	-	472.079	472.079
3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları		-	470.497	470.497	300.000	472.079	772.079
3.2.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4. Futures Para İşlemleri		520.462	528.430	1.048.892	827.721	763.167	1.590.888
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri		9.628	520.104	529.732	-	763.167	763.167
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri		510.834	8.326	519.160	827.721	-	827.721
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		-	6.184.161	6.184.161	-	6.353.462	6.353.462
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		685.532.726	362.498.807	1.048.031.533	651.466.576	325.639.811	977.106.387
IV. EMANET KIYMETLER		34.920.878	19.613.854	54.534.732	33.849.047	16.518.378	50.367.425
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		136.490	-	136.490	139.814	-	139.814
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		31.885.941	14.932.292	46.818.233	30.857.690	12.412.991	43.270.681
4.3. Tahsile Alınan Çekler		1.897.752	3.131.905	5.029.657	1.875.232	2.588.542	4.463.774
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		999.447	392.546	1.391.993	975.063	352.162	1.327.225
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		1.248	1.157.111	1.158.359	1.248	1.164.683	1.165.931
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		649.534.760	341.670.015	991.204.775	616.467.629	307.983.358	924.450.987
5.1. Menkul Kıymetler		3.916.083	88.468	4.004.551	3.991.203	75.724	4.066.927
5.2. Teminat Senetleri		437.765.623	119.438.450	557.204.073	413.307.798	108.475.879	521.783.677
5.3. Emtia		23.113.321	17.442.487	40.555.808	19.430.706	13.496.225	32.926.931
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		107.137.841	99.577.997	206.715.838	104.252.159	90.110.884	194.363.043
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		77.601.892	105.122.613	182.724.505	75.485.763	95.824.646	171.310.409
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		1.077.088	1.214.938	2.292.026	1.149.900	1.138.075	2.287.975
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		796.711.838	578.355.418	1.375.067.256	757.043.597	521.295.392	1.278.338.989

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2021 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN
KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01-31/03/2021)	Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/03/2020)
I.	FAİZ GELİRLERİ	(5.IV.a)	5.230.307	4.524.392
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		4.554.223	3.954.428
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		47.754	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		57.267	30.462
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		20.186	8.517
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		412.304	409.484
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		12.836	3.260
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		276.655	268.606
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		122.813	137.618
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		72.430	57.546
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		66.143	63.955
II.	FAİZ GİDERLERİ (-)	(5.IV.b)	2.576.904	1.882.925
2.1	Mevduata Verilen Faizler		1.888.320	1.322.032
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		406.046	373.542
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		89.743	18.971
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		133.792	98.650
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		31.488	35.859
2.6	Diğer Faiz Giderleri		27.515	33.871
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		2.653.403	2.641.467
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		1.065.165	982.483
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		1.550.189	1.264.804
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		120.690	113.441
4.1.2	Diğer		1.429.499	1.151.363
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		485.024	282.321
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		2.101	1.606
4.2.2	Diğer		482.923	280.715
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ		-	245
VI.	TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(5.IV.c)	620.050	361.983
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı		287.644	31.235
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		2.843.331	763.916
6.3	Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı		(2.510.925)	(433.168)
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5.IV.d)	119.446	117.462
VIII.	FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		4.458.064	4.103.640
IX.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)	(5.IV.e)	1.588.627	1.949.126
X.	DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)		107.785	118.973
XI.	PERSONEL GİDERLERİ (-)	(5.IV.f)	578.920	533.327
XII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(5.IV.f)	763.990	652.907
XIII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		1.418.742	849.307
XIV.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XV.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XVI.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	(5.IV.g)	1.418.742	849.307
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(5.IV.h)	(348.150)	(230.599)
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(256.809)	(70.102)
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(1.172.295)	(671.512)
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		1.080.954	511.015
XIX.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)		1.070.592	618.708
XX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)		-	-
XXIII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)		-	-
XXV.	DÖNEM NET KAR/ZARARI (XIX+XXIV)	(5.IV.i)	1.070.592	618.708
25.1	Grubun Kâr / Zararı		1.070.248	615.997
25.2	Azınlık Payları Kâr / Zararı (-)		344	2.711
	Hisse Başına Kâr/Zarar		0,19	0,11

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2021 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN
KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

	Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01-31/03/2021)	Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/03/2020)
I. DÖNEM KAR/ZARARI	1.070.592	618.708
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(671.024)	(499.022)
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	4.739	(349.117)
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	6.341	4.878
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	-
2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	(352.764)
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(1.602)	(1.231)
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	(675.763)	(149.905)
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	1.215.661	1.124.330
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(1.289.580)	(737.582)
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	5.541	(2.994)
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(1.097.944)	(903.767)
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	490.559	370.108
III. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (I+II)	399.568	119.686

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2021 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN
KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak																			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak																		
Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler																			Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler																		
Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamı gelirinden kar/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)																			Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamı gelirinden kar/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)																		
Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/satışları																			Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme kazançları/kayıpları																		
Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş kazançları/kayıpları																			Yabancı para çevirim farkları																		
Ödenmiş Sermaye																			Kar Yedekleri																		
Hisse Senedi İhraç Primleri																			Geçmiş Dönem Kar/Zararı																		
Hisse Senedi İptal Karları																			Dönem Net Kar/Zararı																		
Diğer Sermaye Yedekleri																			Aznîk Payların Herçe Toplamı Özkaynak																		
Diğer																			Aznîk Payları																		
Toplam																			Toplam Özkaynak																		
Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER																																					
ÖNCEKİ DÖNEM																																					
01/01-31/03/2020																																					
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi																			3.316.100																		
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler																			15																		
2.1 Hataların Düzeltmesinin Etkisi																			--																		
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi																			--																		
III. Yeni Bakiye (+/-)																			67.561																		
IV. Toplam Kapsamlı Gelir																			91.740																		
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı																			(89.801)																		
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı																			724.974																		
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı																			5.161.459																		
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller																			(87.295)																		
IX. Sermaye Benzerli Borçlanma Araçları																			(4.062.418)																		
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış																			7.294.331																		
XI. Kar Dağıtımı																			4.006.761																		
11.1 Dağıtılan Temettü																			1.302.713																		
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar																			17.726.140																		
11.3 Diğer																			22.772																		
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)																			17.748.912																		
CARİ DÖNEM																																					
01/01-31/03/2021																																					
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi																			5.696.100																		
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler																			15																		
2.1 Hataların Düzeltmesinin Etkisi																			--																		
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi																			--																		
III. Yeni Bakiye (+/-)																			67.561																		
IV. Toplam Kapsamlı Gelir																			116.964																		
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı																			(133.631)																		
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı																			450.880																		
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı																			9.512.358																		
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller																			189.880																		
IX. Sermaye Benzerli Borçlanma Araçları																			(7.388.334)																		
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış																			9.841.922																		
XI. Kar Dağıtımı																			2.761.883																		
11.1 Dağıtılan Temettü																			1.858.343																		
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar																			22.973.941																		
11.3 Diğer																			53.494																		
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)																			23.027.435																		

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2021 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN
KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01-31/03/2021)	Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/03/2020)
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kân (+)		(491.779)	(1.479.725)
1.1.1 Alınan Faizler (+)		5.580.058	3.703.076
1.1.2 Ödenen Faizler (-)		2.376.992	1.830.667
1.1.3 Alınan Temettümler (+)		-	245
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar (+)		1.550.189	1.264.804
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar (+)		118.727	101.544
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar (+)		1.752.823	653.755
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-)		582.563	469.211
1.1.8 Ödenen Vergiler (-)		68.023	97.483
1.1.9 Diğer (+/-)		(6.465.998)	(4.805.788)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		3.487.930	(11.093.806)
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış (+/-)		(36.266)	(185.010)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış (+/-)		272.247	(2.323.922)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış (+/-)		(4.879.344)	(8.054.111)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış (+/-)		(1.491.024)	(2.654.028)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) (+/-)		(2.548.928)	(1.218.696)
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		5.607.208	2.258.283
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış) (+/-)		-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) (+/-)		3.368.054	(762.149)
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		3.195.983	1.845.827
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)		2.996.151	(12.573.531)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)		(98.697)	(1.206.067)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (-)		7.193	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları) (+)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller (-)		952.909	132.645
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller (+)		152.435	121.558
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (-)		4.256.676	4.373.741
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (+)		4.265.337	3.115.354
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (-)		-	-
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (+)		-	-
2.9 Diğer (+/-)		700.309	63.407
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit (+/-)		564.661	2.244.610
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit (+)		10.085.096	8.286.234
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı (-)		9.470.424	5.963.907
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları (+)		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri (-)		-	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler (-)		50.011	77.717
3.6 Diğer (+/-)		-	-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi (+/-)		2.814.801	2.680.875
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		6.276.916	(8.854.113)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)		40.899.547	35.787.794
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		47.176.463	26.933.681

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 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

a. Finansal araçların kullanım stratejisi

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

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

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

b. Yabancı para cinsi üzerinden işlemler

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

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

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020	31 Mart 2020
ABD Doları	8,3258 TL	7,4194 TL	6,5696 TL
Avro	9,7688 TL	9,1164 TL	7,2107 TL

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

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla sona eren döneme ait net kar tutarına dahil edilen net kambiyo zararı 2.510.925 TL'dir (1 Ocak - 31 Mart 2020: 433.168 TL net kambiyo zararı).

Kur farklarından doğan değerleme fonu hesabının toplam tutarı

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

Söz konusu çevrim farkları toplamı 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla 10.681.506 TL'dir (31 Aralık 2020: 9.502.391 TL).

Ana ortaklık Banka'nın yurtdışındaki Bahreyn şubesi finansal tablolarının TMS 21 gereği Türk Lirası'na çevriminden oluşan 46.513 TL (31 Aralık 2020: 9.967 TL) tutarındaki kur farkı "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabına kaydedilmiştir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2021 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

Bulunmamaktadır.

Bağlı ortaklıkların konsolide edilme esasları

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

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

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

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

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

Konsolidasyonda kullanılan finansal tabloların tamamı 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal tablolar olup, benzer işlemler ve benzeri koşullardaki olaylar için aynı muhasebe politikalarının uygulanmasının sağlanması amacıyla bağlı ortaklıkların finansal tabloları üzerinde önemlilik düzeyi dikkate alınarak gerekli uyumlulaştırma düzeltmeleri yapılmıştır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2021 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 MART 2021 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. Ana ortaklık Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. Kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Bu kapsamda 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlemesi yıllık % 13,37 enflasyon tahminine göre yapılmıştır.

VIII. Beklenen kredi zararlarına ilişkin açıklamalar

1 Ocak 2018 tarihinden itibaren, TFRS 9 ‘Finansal Araçlar’ ve 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar 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.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

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

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

Kredi riskinde önemli artış

Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde nitel ve nicel değerlendirmeler yapılmaktadır.

Niteliksel değerlendirme:

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

Raporlama tarihi itibarıyla,

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

Niceliksel değerlendirme:

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

2020 yılının 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 ayrımlarına devam edilmesi.

31 Mart 2021 tarihinde sona eren raporlama dönemi itibarıyla, COVID-19'un finansal sonuçlar ve aktif kalitesi üzerindeki etkileri değerlendirilmiştir ve beklenen kredi zarar karşılıkları hesaplamasına eldeki bilgiler ve gelişmeler ışığında azami gayret göstererek yansıtılmıştır. Ana ortaklık Banka bu süreçte bireysel değerlendirme yaptığı ticari ve kurumsal kredileri için nakit akış beklentilerini ve senaryo ağırlıklarını gözden geçirmiş olup, ilgili etkileri en iyi tahmin yaklaşımıyla beklenen zarar karşılıklarına yansıtılmıştır. Aynı zamanda, yasal değişikliğin ön gördüğü şekilde, ikinci aşama için belirlenen gecikme gün sayısının üst sınırı olan 180 gün kuralı uygulanmış; bununla birlikte 90 ile 180 gün gecikme aralığındaki kredilere üçüncü aşama seviyelerine yakın beklenen kredi zararı karşılığı ayrılmıştır. İleriye dönük makroekonomik beklentiler de COVID-19 koşulları gözetilerek tüm kredi portföyü için güncellenmiştir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Kredi riskinin sınıflandırılması aşağıda belirtildiği şekilde yapılmaktadır:

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

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

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

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

Temerrüt tutarı

Temerrüt tutarı, temerrüt anında beklenen ekonomik alacak tutarıdır.

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2021 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 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Etkin faiz oranı

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

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

Düşük kredi riski

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

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

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

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

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

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

TFRS 9 süreçlerine üst düzey yönetimin katılımı

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

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

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

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2021 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 Mart 2021 tarihi itibarıyla satış amaçlı duran varlıkları ve durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

a. Şerefiye

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

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

b. Diğer maddi olmayan duran varlıklar

Diğer maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıtları TMS 38 "Maddi Olmayan Duran Varlıklar" standardı uyarınca, elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi olmayan duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlendirilir.

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2021 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 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

XVI. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

a. Cari vergi

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’na, 7061 sayılı Kanunun 91 inci maddesiyle eklenen geçici madde ile kurumların 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine (özel hesap dönemi tayin edilen kurumlar için ilgili yıl içinde başlayan hesap dönemlerine) ait kurum kazançları için vergi oranı %22 olarak uygulanmış ve 2021 yılının ilk çeyreğinde kurumlar vergisi oranı yeniden %20 olarak uygulanmıştır.

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

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

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

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

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

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

b. Ertelenmiş vergi

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

Konsolidasyona dahil edilen şirketlerin ertelenmiş vergi varlık ve borçları kendi içlerinde netleştirilmiş, konsolide bilançoda ise netleştirilmemiştir. Bunun sonucunda 31 Mart 2021 itibarıyla 1.885.523 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı (31 Aralık 2020: 1.488.411 TL) ve 66.730 TL tutarında ertelenmiş vergi borcu (31 Aralık 2020: 64.714 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.

Ertelenmiş vergi hesaplamalarında Türkiye’deki kurumlar için %20 oranı kullanılmıştır (31 Aralık 2020 : %20). 22 Nisan 2021 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan 7316 sayılı Kanun uyarınca, 1/7/2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1/1/2021 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemi için geçerli olmak üzere Türkiye’de kurum kazançları için Kurumlar vergisi oranı 2021 yılı vergilendirme dönemi için %25’e çıkarılmış olup, bu oran 2022 yılı vergilendirme dönemi için ise %23 olarak uygulanacaktır.

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 MART 2021 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

2021 ve 2020 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 IX no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXIV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

XXV. Sınıflandırmalar

Bulunmamaktadır.

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 MART 2021 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 zımnî faiz oranı kullanılarak iskonto edilir. Grup, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Grup'un alternatif borçlanma faiz oranını kullanır.

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

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

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN
BİLGİLER

I. Konsolide özkaynağa ilişkin açıklamalar

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

Grubun 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 31.995.021 TL (31 Aralık 2020: 30.943.998 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %15,40’tır (31 Aralık 2020: %16,23).

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 Mart 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	5.696.100	5.696.100
Hisse senedi ihraç primleri	15	15
Yedek akçeler	11.635.147	9.841.922
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar ⁽¹⁾	3.532.845	3.593.747
Kâr	3.897.249	4.620.226
Net dönem kârı	1.070.248	1.858.343
Geçmiş yıllar kârı	2.827.001	2.761.883
İştirakler, Bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kâr içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	778	778
Azınlık Payları	53.838	53.494
İndirimler öncesi çekirdek sermaye	24.815.972	23.806.282
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	963.600	356.488
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	48.525	54.004
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	--	--
İpotek hizmeti sunma haklarının haric olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	447.329	423.409
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları haric olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirleri dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	134.227	--
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinde korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	--	--
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	--	--
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	--	--
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplar	--	--
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	--	--
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	--	--
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	--	--
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	--	--
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	--	--
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unun aşan kısmı	--	--
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	--	--
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	--	--
Ortaklık paylarının %10 'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	--	--
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	--	--

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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	1.593.681	833.901
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	1.593.681	833.901
Çekirdek Sermaye Toplamı	23.222.291	22.972.381
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		
Şerhiye 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)	23.222.291	22.972.381
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	6.535.182	5.870.996
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)	2.254.765	2.120.251
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	8.789.947	7.991.247
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	--	--
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar.	--	--
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	--	--
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	--	--
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	--	--
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	--	--
Katkı Sermaye Toplamı	8.789.947	7.991.247
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	32.012.238	30.963.628
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	17.217	19.630
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)	31.995.021	30.943.998
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	207.829.025	190.709.237
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11,17	12,05
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11,17	12,05
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15,40	16,23

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2021 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	2,628	2,672
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,500	2,500
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,128	0,172
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 (%)	1,208	1,514
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)	9.789.401	8.292.896
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	2.254.765	2.120.251
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 tutar 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 %20'si (31 Aralık 2020: %40) eklenerek, net gösterilmeye başlanmıştır.

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

b. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

İhracı	EMIRATES NBD PJSC	EMIRATES NBD PJSC	EMIRATES NBD PJSC	EMIRATES NBD PJSC
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	Sermaye Benzeri Kredi	Sermaye Benzeri Kredi	Sermaye Benzeri Kredi	Sermaye Benzeri Kredi
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	05 Eylül 2013 tarihli "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik".	05 Eylül 2013 tarihli "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik".	05 Eylül 2013 tarihli "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik".	01 Kasım 2006 tarihli "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik".
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu				
1/1/2015'ten itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Yok	Yok	Yok	Yok
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Geçerli	Geçerli	Geçerli	Geçerli
Borçlanma aracının türü	Kredi	Kredi	Kredi	Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	1123	1249	2498	1665
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	1123	1249	2498	1665
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	3470102	3470102	3470102	3470102
Borçlanma aracının ihraç tarihi	30.09.2014	30.09.2014	31.01.2014	30.09.2013
Borçlanma aracının vade yapısı (vadesiz/vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	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 kullandırından 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 kullandırından 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/temettü ödemeleri				
Sabit veya değişken faiz/temettü ödemeleri	Sabit faiz	Sabit faiz	Sabit faiz	Sabit faiz
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değerleri	İlk 5 yıl %6,2, sonrasında irs +5,64	İlk 5 yıl %7,93, sonrasında irs +6,12	%7,50	%7,49
Temettü ödemesini durdurun herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Temettü ödemesi bulunmamaktadır.	Temettü ödemesi bulunmamaktadır.	Temettü ödemesi bulunmamaktadır.	Temettü ödemesi bulunmamaktadır.
Tamamen istisnae bağlı, kısmen istisnae bağlı ya da mecburi olma özelliği	--	--	--	--
Faiz artırım olu geri ödemenin tesvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Birikimsiz 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 aslı anapara tutan ve faiz ödeme yükümlülükleri tamamen veya kısmen sona erdirilebilir veya gerekli mevzuata uyularak sermayeye dönüştürülebilir.	Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya Fona devredilmesi ihtimalinin belirlenmesi halinde; Kurulun bu yönde alacağı karara istinaden kredinin aslı anapara tutan ve faiz ödeme yükümlülükleri tamamen veya kısmen sona erdirilebilir veya gerekli mevzuata uyularak sermayeye dönüştürülebilir.	Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya Fona devredilmesi ihtimalinin belirlenmesi halinde; Kurulun bu yönde alacağı karara istinaden geçici veya sürekli olarak kayıtlardan silinebilir veya gerekli mevzuata uyularak sermayeye dönüştürülebilir.	Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya Fona devredilmesi ihtimalinin belirlenmesi halinde; Kurulun bu yönde alacağı karara istinaden geçici veya sürekli olarak kayıtlardan silinebilir veya gerekli mevzuata uyularak sermayeye dönüştürülebilir.
Hisse senedine dönüştürülebilir, tamamen veya kısmen dönüştürülebilirlik özelliği	Tamamen dönüştürülebilir.	Tamamen dönüştürülebilir.	Tamamen dönüştürülebilir.	Tamamen dönüştürülebilir.
Hisse senedine dönüştürülebilirlik dönüştürme oranı	--	--	--	--
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	--	--	--	--
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, dönüştürülebilir araç türleri	--	--	--	--
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	--	--	--	--
Değer azaltma özelliği				
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Değer azaltma özelliğine 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 azaltımı özelliği	--	--	--	--
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	--	--	--	--
Değerin geçici olarak azaltılabilirliği, değer azaltım mekanizması	--	--	--	--
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde bulunan araç)	Bankanın tasfiyesi halinde; sahibine alacak hakkını ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra tahsil etme yetkisi vermektedir.	Bankanın tasfiyesi halinde; sahibine alacak hakkını ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra tahsil etme yetkisi vermektedir.	Bankanın tasfiyesi halinde; sahibine alacak hakkını ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra tahsil etme yetkisi vermektedir.	Sahibine alacak hakkını hisse senetlerinden ve birinci sermaye benzeri borçlardan bir önce, diğer tüm borçlardan sonra vermektedir.
Bankaların özkaynaklarına ilişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Madde 8'e haizdir.	Madde 8'e haizdir.	Madde 8'e haizdir.	Madde 8'e haizdir.
Bankaların özkaynaklarına ilişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olmadığı	--	--	--	--

- 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 indirimine 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 gayrimenkullardan 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-3	T-4
Çekirdek Sermaye	23.222.291	23.222.291
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye	23.088.630	23.222.291
Ana Sermaye	23.222.291	23.222.291
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye	23.088.630	23.222.291
Özkaynak	31.995.021	31.995.021
Geçiş Süreci Uygulanmamış Özkaynak	31.861.360	31.995.021
TOPLAM RISK AĞIRLIKLİ TUTARLAR		
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	207.829.025	207.829.025
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11,17	11,17
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye Yetelliliği Oranı (%)	11,11	11,17
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11,17	11,17
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye Yetelliliği Oranı (%)	11,11	11,17
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15,40	15,40
Geçiş Süreci Uygulanmamış Sermaye Yetelliliği Oranı (%)	15,33	15,40
KALDIRAÇ ORANI		
Kaldıraç Oranı Toplam Risk tutarı	378.931.728	378.931.728
Kaldıraç Oranı	6,01	6,01
Geçiş Süreci Uygulanmamış Kaldıraç Oranı	5,96	6,01

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

c. Yabancı para risk yönetim politikası

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

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

Bilanço tarihindeki ABD Doları Gişe Döviz Alış Kuru	8,3258 TL
Bilanço tarihindeki Avro Gişe Döviz Alış Kuru	9,7688 TL

<u>Tarih</u>	<u>ABD Doları</u>	<u>Avro</u>
25 Mart 2021	7,9409	9,3778
26 Mart 2021	7,9893	9,4150
29 Mart 2021	8,1192	9,5618
30 Mart 2021	8,3260	9,7741
31 Mart 2021	8,3258	9,7688

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

2021 yılı Mart ayı basit aritmetik ortalama ile ABD doları döviz alış kuru 7,6477 TL, Avro döviz alış kuru 9,0989 TL'dir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2021 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 ⁽⁵⁾	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler ve T.C.Merkez Bnk.	28.327.377	11.374.292	4.374.978	44.076.647
Bankalar	3.143.850	12.311.815	202.223	15.657.888
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Fin.Var. ⁽¹⁾	705.237	988.613	--	1.693.850
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	--
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan F.V. Krediler ⁽³⁾	2.021.222	8.440.817	357.721	10.819.760
İştirak Bağlı Ort.ve Birlikte Kont.Ed.Ort.	60.595.711	29.203.770	2.119.470	91.918.951
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar ⁽²⁾	342	--	--	342
Riskten Korunma Amaçlı Türev Fin.Var.	--	3.472.598	--	3.472.598
Maddi Duran Varlıklar	--	--	--	--
Maddi Olmayan Duran Varlıklar ⁽³⁾	344.798	187	10.821	355.806
Diğer Varlıklar ⁽⁴⁾	--	--	--	--
Diğer Varlıklar ⁽⁴⁾	893.165	1.165.530	314.135	2.372.830
Toplam Varlıklar	96.031.702	66.957.622	7.379.348	170.368.672
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	10.620.005	2.369.890	1.721.890	14.711.785
Döviz Tevdiat Hesabı	65.834.242	46.416.240	11.863.824	124.114.306
Para Piyasalarına Borçlar	--	4.535.842	--	4.535.842
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	11.227.579	20.236.293	1.271.865	32.735.737
İhraç Edilen Menkul Değerler	1.823.909	41.667	1.968.997	3.834.573
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--
Riskten Korunma Amaçlı Türev Fin.Borç.	--	--	--	--
Diğer Yükümlülükler ⁽⁶⁾	4.050.128	4.028.800	257.191	8.336.119
Toplam Yükümlülükler	93.555.863	77.628.732	17.083.767	188.268.362
Net Bilanço Pozisyonu	2.475.839	(10.671.110)	(9.704.419)	(17.899.690)
Net Nazım Hesap Pozisyonu ⁽⁷⁾	218.739	11.997.944	10.194.773	22.411.456
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	17.852.993	47.873.316	16.356.064	82.082.373
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(17.634.254)	(35.875.372)	(6.161.291)	(59.670.917)
Net Pozisyon	2.694.578	1.326.834	490.354	4.511.766
Gayri Nakdi Krediler	17.110.970	16.804.177	1.384.151	35.299.298
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	93.304.142	55.987.297	7.066.066	156.357.505
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	(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

(1) : 2.623.845 TL tutarındaki türev finansal varlıklara ait kur farkları dahil edilmemiştir.

(2) : 796.527 TL tutarında döviz endeksli krediler dahil edilmiştir. Birinci ve ikinci aşama ; (2.848.847) TL tutarında kredi karşılıkları dahil edilmemiştir. İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar karşılıkları bulunmamaktadır.

(3) : 62.322 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar dahil edilmemiştir.

(4) : 58.842 TL tutarında peşin ödenmiş giderler ve (2.785) TL tutarındaki Finansal Varlıklara ilişkin birinci ve ikinci aşama karşılıklar dahil edilmemiştir.

(5) : Toplam varlıklar içerisinde 5.510.637 TL tutarında, toplam yükümlülüklerin içerisinde ise 8.148.477 TL tutarında altın bakiyeleri mevcuttur.

(6) : 13.021.023 TL tutarında YP özkaynaklar, 415.816TL tutarında türev finansal borçlara ait kur farkları ve 19.076 TL tutarında birinci ve ikinci aşama karşılıklar dahil edilmemiştir.

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

III. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bnk.	982.481	--	--	--	--	46.175.787	47.158.268
Bankalar ⁽¹⁾	2.667.301	9.855.844	2.371.865	37.779	--	735.131	15.667.920
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	50.994	4.047	381.199	53.359	43.873	5.435.077	5.968.549
Para Piyasalarından Alacaklar	346	--	--	--	--	--	346
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer	--	--	--	--	--	--	--
Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	1.346.799	2.730.520	4.462.848	3.046.257	5.621.448	799	17.208.671
Verilen Krediler	55.518.012	19.974.548	30.354.876	49.884.449	15.906.069	4.206.526	175.844.480
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar ⁽²⁾	314.989	--	1.911.674	3.850.544	--	--	6.077.207
Diğer Varlıklar ⁽³⁾	--	--	--	517.505	--	13.010.762	13.528.267
Toplam Varlıklar	60.880.922	32.564.959	39.482.462	57.389.893	21.571.390	69.564.082	281.453.708
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	3.712.867	4.617.958	2.200.927	3.899.393	--	583.701	15.014.846
Diğer Mevduat	62.861.980	21.375.679	19.687.294	15.440.418	1.013.271	56.150.132	176.528.774
Para Piyasalarına Borçlar	3.907.440	1.303.809	819.917	--	--	--	6.031.166
Muhelif Borçlar	--	--	--	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler	3.716.602	1.081.958	2.213.511	--	169.075	--	7.181.146
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	3.052.443	16.186.216	7.544.612	1.496.286	6.417.539	--	34.697.096
Diğer Yükümlülükler ⁽⁴⁾	686.228	238.511	5.338.140	2.241.002	167.488	33.329.311	42.000.680
Toplam Yükümlülükler	77.937.560	44.804.131	37.804.401	23.077.099	7.767.373	90.063.144	281.453.708
Bilançodaki Uzun Pozisyon	--	--	1.678.061	34.312.794	13.804.017	--	49.794.872
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(17.056.638)	(12.239.172)	--	--	--	(20.499.062)	(49.794.872)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	1.922.045	2.777.721	--	246.416	--	--	4.946.182
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	--	--	(1.647.378)	--	(2.055.000)	--	(3.702.378)
Toplam Pozisyon	(15.134.593)	(9.461.451)	30.683	34.559.210	11.749.017	(20.499.062)	1.243.804

(1) (2.824) TL tutarında 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıklarını içermektedir.

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

(3) Diğer varlıklar-faizsiz 1.514.928 tutarında maddi duran varlıklar, 447.329 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 357.206 TL tutarında yatırım amaçlı gayrimenkuller, 838.221 TL tutarında ortaklık yatırımları, 2.002.100 TL tutarında vergi varlığı, 2.237.994 TL tutarında elden çıkarılacak kıymetleri, (5.340) TL tutarındaki diğer aktiflerin beklenen zarar karşılıkları ve 5.618.324 TL tutarında diğer aktifleri içermektedir.

(4) Diğer yükümlülükler-faizsiz; 23.427.003 TL tutarında özkaynaklar, 442.610 TL tutarında cari vergi borcu, 66.730 TL tutarında ertelenmiş vergi borcu 2.711.024 TL tutarında karşılıklar, 1.872.467 TL tutarında türev finansal yükümlülükler ve 4.809.477 TL tutarında diğer yükümlülükler bakiyelerini içermektedir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2021 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.	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 FV	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 Hesaplardaki Uzun Pozisyon	2.304.376	1.746.694	--	--	--	--	5.051.070
Nazım Hesaplardaki 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.

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

Cari Dönem: 31 Mart 2021	Avro %	ABD Doları %	Japon Yeni %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bnk.	--	--	--	12,66
Bankalar	(0,54)	0,52	--	--
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	3,05	7,10	--	19,24
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	17,33
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	1,88	5,83	--	13,46
Verilen Krediler	4,45	5,19	5,77	18,01
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	--	4,73	--	13,38
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0,74	1,62	--	17,40
Diğer Mevduat	0,70	1,79	0,01	16,72
Para Piyasalarından Borçlar	--	2,27	--	18,88
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler	1,60	1,70	--	8,50
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,42	4,04	--	16,91

Önceki 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 FV	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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

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

Grubun, 31 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla BIST piyasalarında işlem gören ve konsolide edilmeyen iştirak ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

V. Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgiler

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

Stres testinin kullanımına ilişkin açıklamalar

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

Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgiler

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

a. Likidite karşılama oranı

21 Mart 2014 tarihli ve 28948 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanan likidite karşılama oranları aşağıdaki gibidir. Son üç ay için aylık olarak hesaplanan konsolide yabancı para oranı en düşük Ocak ayı 377,36, en yüksek Şubat ayı 410,31 ve toplam likidite karşılama oranının en düşük Şubat ayı 157,71 ve en yüksek Ocak ayı 162,65 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 2021 yılında yabancı para için %80, toplamda ise %100'e ulaşacak asgari limitler çerçevesinde yönetmeyi başarmıştır. Risk İştahı Beyanında, LKO için yasal asgari limitlerin üzerinde dahili limitler belirlenmiş olup, ilgili rasyo APKO, üst yönetim ve Yönetim Kurulu seviyesinde raporlanmakta ve takip edilmektedir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı		Dikkate Alınma Oranı	
	Uygulanmamış Toplam Değer (*)	YP	Uygulanmış Toplam Değer (*)	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			54.120.928	46.615.807
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	131.373.598	88.707.407	12.269.984	8.870.741
3 İstikrarlı mevduat	17.347.532	--	867.377	--
4 Düşük istikrarlı mevduat	114.026.066	88.707.407	11.402.607	8.870.741
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	39.431.952	26.559.949	23.350.765	14.545.431
6 Operasyonel mevduat	8.398.237	6.243.798	2.099.559	1.560.949
7 Operasyonel olmayan mevduat	21.972.271	16.878.669	12.194.466	9.549.899
8 Diğer teminatsız mevduat	9.061.444	3.437.482	9.056.740	3.434.583
9 Teminatlı borçlar			1.866	--
10 Diğer nakit çıkışları	2.718.708	4.487.325	1.683.710	3.303.750
11 Türev yükümlülükler teminat tamamlama yükümlülükleri	993.712	2.514.699	993.712	2.514.699
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	--	--	--	--
13 Finansal piyasalara olan borçlar ve verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	1.724.996	1.972.626	689.998	789.051
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler	1.066.911	1.066.351	1.066.379	1.066.351
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	101.169.112	33.584.922	7.402.729	3.329.754
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			45.775.433	31.116.027
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	310.745	--	--	--
18 Teminatsız alacaklar	14.713.902	9.086.085	11.386.942	7.930.133
19 Diğer nakit girişleri	641.330	11.268.990	641.330	11.268.990
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	15.665.977	20.355.075	12.028.272	19.199.123
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21 TOPLAM YKLV STOKU			54.120.928	46.615.807
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			33.747.161	11.916.904
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			160,5	395,3

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

Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı		Dikkate Alınma Oranı	
	Uygulanmamış Toplam Değer (*)	YP	Uygulanmış Toplam Değer (*)	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	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
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2021 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 Bankaları ⁽¹⁾	33.178.988	13.979.280	--	--	--	--	--	47.158.268
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV Para Piyasalarından Alacaklar	735.131	8.576.771	3.913.073	2.058.727	384.218	--	--	15.667.920
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	5.435.077	51.278	4.047	380.915	53.359	43.873	--	5.968.549
Verilen Krediler	--	346	--	--	--	--	--	346
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar ⁽²⁾	799	136.913	696.680	1.545.823	7.400.565	7.427.891	--	17.208.671
Diğer Varlıklar	--	22.648.155	8.490.590	33.342.010	73.264.831	33.892.368	4.206.526	175.844.480
Toplam Varlıklar	45.424.740	45.575.874	13.112.792	39.239.149	86.168.951	41.364.132	10.568.070	281.453.708
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	583.701	3.711.994	4.616.004	2.200.927	3.902.220	--	--	15.014.846
Diğer Mevduat	56.150.132	62.793.973	21.366.247	19.714.953	15.488.022	1.015.447	--	176.528.774
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	--	3.384.270	3.042.785	15.388.095	5.350.689	7.531.257	--	34.697.096
Para Piyasalarına Borçlar	--	3.907.440	1.303.809	819.917	--	--	--	6.031.166
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	1.674.733	1.472.011	3.865.327	169.075	--	--	7.181.146
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--	--	--	--	--
Diğer Yükümlülükler	4.576.970	3.346.611	817.665	5.270.259	2.406.725	733.216	24.849.234	42.000.680
Toplam Yükümlülükler	61.310.803	78.819.021	32.618.521	47.259.478	27.316.731	9.279.920	24.849.234	281.453.708
Likidite Açığı	(15.886.063)	(33.243.147)	(19.505.729)	(8.020.329)	58.852.220	32.084.212	(14.281.164)	--
Net Bilanço dışı pozisyonu	--	743.290	774.666	466.710	35.316	--	--	2.019.982
Türev finansal araçlardan alacaklar	--	44.852.726	25.576.096	15.581.162	2.402.232	17.774.694	--	106.186.910
Türev finansal araçlardan borçlar	--	(44.109.436)	(24.801.430)	(15.114.452)	(2.366.916)	(17.774.694)	--	(104.166.928)
Gayrinakdi krediler	--	4.126.217	4.647.703	13.747.147	--	25.856.008	--	48.377.075
Önceki Dönem Sonu								
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
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

(1) (2.824) TL tutarında 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıklarını içermektedir.

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

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

VI. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

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

DFH Grup'un 31 Mart 2021 itibarıyla üç aylık ortalama tutardan hesaplanan kaldıraç oranı %6,01'dir (31 Aralık 2020: %6,09). 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 (*)	266.964.158	268.253.610
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	(3.601.641)	(6.522.227)
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	1.253.489	1.239.988
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	114.316.225	109.932.460
7 Toplam risk tutarı	378.931.728	372.903.328

(*) 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)	263.362.517	261.731.383
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(532.290)	(616.992)
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	262.830.227	261.114.391
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	3.639.874	3.791.087
5 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	1.253.489	1.239.988
6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 nci satırların toplamı)	4.893.363	5.031.075
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	1.438.990	1.878.287
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)	1.438.990	1.878.287
Bilanço dışı işlemler		
10 Bilanço dışı işlemlerin nominal tutarı	109.769.651	104.880.078
11 (Krediye dönüştürme oranlarıyla çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı)	(503)	(503)
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	109.769.148	104.879.575
Sermaye ve toplam risk		
13 Ana sermaye	22.734.409	22.691.879
14 Toplam risk tutarı (3,6,9 ve 12. satırların toplamı)	378.931.728	372.903.328
Kaldıraç oranı		
15 Kaldıraç oranı	6,01	6,09

(*) Üç aylık ortalama tutarlardır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. Ana ortaklık Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım (İDD) kapsamında hazırlanması gereken tablolar 31 Mart 2021 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

Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Yükümlülüğü Cari Dönem
1 Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	175.784.607	165.702.724	14.062.769
2 Standart yaklaşım	175.784.607	165.702.724	14.062.769
3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	--	--	--
4 Karşı taraf kredi riski	4.576.718	3.911.167	366.137
5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	4.576.718	3.911.167	366.137
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	19.872	6.200	1.590
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	4.895.325	3.240.138	391.626
17 Standart yaklaşım	4.895.325	3.240.138	391.626
18 İçsel model yaklaşımları	--	--	--
19 Operasyonel risk	22.552.503	17.849.008	1.804.200
20 Temel gösterge yaklaşımı	22.552.503	17.849.008	1.804.200
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)	207.829.025	190.709.237	16.626.322

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

VIII. Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar

a. Net yatırım riski

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

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

31 Mart 2021 itibarıyla özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiş yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma fonlarının toplam tutarı (8.237.549) TL'dir (31 Aralık 2020: (7.359.195) TL).

b. Nakit akış riski

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

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

31 Mart 2021 itibarıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi sonucunda özkaynaklarda muhasebeleştirilen vergi sonrası kar/(zarar) (24.708) TL'dir (31 Aralık 2020: (29.139) TL).

IX. Konsolide raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tablolarda sunulmuştur:

Cari Dönem (01/01/2021-31/03/2021)	Toptan Bankacılık	Kobi&Tarım bankacılığı	Bireysel Bankacılık	Hazine	Diğer	Toplam
Net faiz geliri	609.570	267.920	317.680	1.458.422	(189)	2.653.403
Net ücret ve komisyon gelirleri	122.714	299.902	382.773	12.336	247.440	1.065.165
Diğer gelir/gider, net	325.604	217.701	233.934	317.388	(355.131)	739.496
Bölüm gelirleri toplamı	1.057.888	785.523	934.387	1.788.146	(107.880)	4.458.064
Diğer faaliyet giderleri (*)	(216.410)	(422.548)	(577.784)	(118.559)	(7.609)	(1.342.910)
Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılıklar	(896.405)	(479.109)	(219.517)	(100.898)	(483)	(1.696.412)
Vergi gideri						(348.150)
Sürdürülen faaliyetler net kan	(54.927)	(116.134)	137.086	1.568.689	(115.972)	1.070.592
Durdurulan faaliyetler net kan						-
Net dönem kan	(54.927)	(116.134)	137.086	1.568.689	(115.972)	1.070.592
Cari Dönem (31/03/2021)						
Bölüm varlıkları	95.002.820	47.266.667	33.485.597	92.170.357	--	267.925.441
İştirak ve bağlı ortaklıklar						838.221
Dağıtılmamış varlıklar						12.690.046
Toplam varlıklar						281.453.708
Bölüm yükümlülükleri	35.664.477	33.237.976	64.821.109	110.939.750	--	244.663.312
Dağıtılmamış yükümlülükler						13.363.393
Özkaynaklar						23.427.003
Toplam yükümlülükler						281.453.708

(*) Personel giderlerini de içermektedir.

Önceki Dönem (01/01/2020-31/03/2020)	Toptan Bankacılık	Kobi&Tarım bankacılığı	Bireysel Bankacılık	Hazine	Diğer	Toplam
Net faiz geliri	644.625	513.804	408.411	1.074.625	2	2.641.467
Net ücret ve komisyon gelirleri	118.404	572.653	309.034	15.810	(33.418)	982.483
Diğer gelir/gider, net	62.195	33.142	9.820	493.010	(118.477)	479.690
Bölüm gelirleri toplamı	825.224	1.119.599	727.265	1.583.445	(151.893)	4.103.640
Diğer faaliyet giderleri (*)	(197.019)	(387.934)	(476.072)	(108.934)	(16.275)	(1.186.234)
Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılıklar	(1.100.449)	(660.226)	(172.407)	(134.943)	(74)	(2.068.099)
Vergi gideri						(230.599)
Sürdürülen faaliyetler net kan	(472.244)	71.439	78.786	1.339.568	(168.242)	618.708
Durdurulan faaliyetler net kan	--	--	--	--	--	--
Net dönem kan	(472.244)	71.439	78.786	1.339.568	(168.242)	618.708
Önceki 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	105.764.267	--	229.378.707
Dağıtılmamış yükümlülükler						11.554.506
Özkaynaklar						23.027.435
Toplam yükümlülükler						263.960.648

(*) Personel giderlerini de içermektedir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2021 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	593.869	2.730.971	591.769	961.480
TCMB	2.487.752	22.507.066	1.660.939	19.522.982
Diğer (*)	--	18.838.610	--	17.292.748
Toplam	3.081.621	44.076.647	2.252.708	37.777.210

(*) 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	2.439.998	8.592.961	1.636.327	7.467.293
Vadeli Serbest Hesap	--	--	--	--
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	47.754	13.914.105	24.612	12.055.689
Toplam	2.487.752	22.507.066	1.660.939	19.522.982

3. Zorunlu karşılıklara ilişkin açıklamalar

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

31 Mart 2021 itibarıyla, Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar, Türk Lirası yükümlülüklerin vade yapısına göre %3 ile %8 oranları arasında (31 Aralık 2020: %1 ile %6 arasında), yabancı para yükümlülükleri için ABD Doları veya standart altın döviz cinslerinden olmak üzere %5 ile %22 oranları arasında (31 Aralık 2020: %5 ile %22 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 47.754 TL'dir (1 Ocak - 31 Mart 2020: Bulunmamaktadır). Elde edilen faiz gelirleri, "zorunlu karşılıklardan alınan faizler" hesabında kaydedilmektedir.

4. Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	12.473	1.524.784	506.227	20.427
Yurtdışı	383	14.133.104	460	11.188.300
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	--	--	--	--
Toplam	12.856	15.657.888	506.687	11.208.727

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	17.119	--	5.156	--
Diğer	--	--	--	--
Toplam	17.119	--	5.156	--

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

Bulunmamaktadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. Diğer finansal varlıklar

Telekomünikasyon sektöründe faaliyet gösteren bir firmanın kredi sözleşmeleri vasıtasıyla sağlanmış borçlarının yeniden yapılandırılması için Ana ortaklık Banka'nın da aralarında bulunduğu tüm kredi veren taraflar arasında mutabakata varılmış ve firmanın sahibi olduğu, firmanın ihraç edilmiş sermayesinin %55'ini oluşturan ve mevcut kredilerin teminatını oluşturmak amacıyla rehin verilen payları kredi verenlerin tamamının doğrudan veya dolaylı ortak oldukları, özel amaçlı bir şirket tarafından 21 Aralık 2018 tarihinde devir alınmıştır. Söz konusu borcun devir edilmesi sonucunda 237.211 TL tutarında risk bakiyesi bilanço dışı bırakılmış olup, Banka'nın diğer finansal varlıklar altında gerçeğe uygun değerinden takip edilen kredi alacağı 413.846 TL (31 Aralık 2020: 447.412 TL) tutarındadır.

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	18.109	288.153	90.016	207.034
Swap İşlemleri	1.611.737	3.147.317	1.103.455	1.706.368
Futures İşlemleri	--	31.137	--	5.322
Opsiyonlar	40	97.525	2.348	46.467
Diğer	--	--	--	--
Toplam	1.629.886	3.564.132	1.195.819	1.965.191

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 3.999.568 TL (31 Aralık 2020: 2.287.509 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.	1.668.429	2.331.139	1.413.426	874.083
Diğer	--	--	--	--
Toplam	1.668.429	2.331.139	1.413.426	874.083

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	1.385.996	3.057.724	49.224	2.699.928
Hazine Bonosu	--	--	--	--
Diğer Borçlanma Senetleri	--	--	--	--
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	--	--	--	--
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	--	--	--	--
Diğer	--	--	--	--
Toplam	1.385.996	3.057.724	49.224	2.699.928

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

<i>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar</i>	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	17.207.872	20.297.457
Borsada İşlem Gören (*)	17.207.872	20.297.457
Borsada İşlem Görmeyen	--	--
Hisse Senetleri	799	777
Borsada İşlem Gören	--	--
Borsada İşlem Görmeyen (**)	799	777
Değer Azalma Karşılığı (-)	--	--
Toplam	17.208.671	20.298.234

(*) 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	--	5.868	--	4.963
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	--	5.868	--	4.963
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	--	--	--	--
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	--	--	--	--
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	79.268	216	78.025	216
Toplam	79.268	6.084	78.025	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	132.536.045	14.863.786	7.431.662	3.462.983
İşletme Kredileri	36.308.996	2.300.154	2.584.647	383.646
İhracat Kredileri	3.072.545	568.119	--	145.430
İthalat Kredileri	--	--	--	--
Mali Kesime Verilen Krediler	1.296.675	--	--	--
Tüketici Kredileri	20.815.028	2.194.009	747.305	200.618
Kredi Kartları	12.951.322	671.436	349.379	52.261
Diğer	58.091.479	9.130.068	3.750.331	2.681.028
İhtisas Kredileri	12.657.910	1.274.178	521.120	1.964.677
Diğer Alacaklar	4.117.140	538.641	1.392.220	--
Toplam	149.311.095	16.676.605	9.345.002	5.427.660

(*) 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	1.629.376	--	1.469.687	--
Kredi Riskinde Önemli Artış	--	7.493.032	--	6.306.466
Toplam	1.629.376	7.493.032	1.469.687	6.306.466

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	882.378	20.950.228	21.832.606
Konut Kredisi	2.068	1.874.010	1.876.078
Taşıt Kredisi	585	62.615	63.200
İhtiyaç Kredisi	877.998	19.013.603	19.891.601
Diğer	1.727	--	1.727
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	--	9.680	9.680
Konut Kredisi	--	9.079	9.079
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	601	601
Diğer	--	--	--
Tüketici Kredileri-YP	1.979	72.581	74.560
Konut Kredisi	--	1.917	1.917
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	154	154
Diğer	1.979	70.510	72.489
Bireysel Kredi Kartları-TP	9.864.750	712.125	10.576.875
Taksitli	4.296.625	712.125	5.008.750
Taksitsiz	5.568.125	--	5.568.125
Bireysel Kredi Kartları-YP	1.978	--	1.978
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	1.978	--	1.978
Personel Kredileri-TP	4.692	38.268	42.960
Konut Kredisi	--	736	736
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	4.692	37.532	42.224
Diğer	--	--	--
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	--	--	--
Konut Kredisi	--	--	--
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	--	--
Diğer	--	--	--
Personel Kredileri-YP	34	174	208
Konut Kredisi	--	--	--
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	--	--
Diğer	34	174	208
Personel Kredi Kartları-TP	33.340	320	33.660
Taksitli	11.659	320	11.979
Taksitsiz	21.681	--	21.681
Personel Kredi Kartları-YP	55	--	55
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	55	--	55
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) (*)	1.993.776	--	1.993.776
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	3.133	37	3.170
Toplam	12.786.115	21.783.413	34.569.528

(*) Ana ortaklık Banka personelinin kullandığı kredili mevduat hesabı 2.385 TL tutarındadır (31 Aralık 2020: 2.043 TL).

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	1.477.017	16.109.775	17.586.792
İşyeri Kredileri	--	86.070	86.070
Taşıt Kredileri	8.023	254.069	262.092
İhtiyaç Kredileri	1.468.994	15.761.905	17.230.899
Diğer	--	7.731	7.731
Taksitli Ticari Krediler-Dövizle Endeksli	--	511.481	511.481
İşyeri Kredileri	--	2.103	2.103
Taşıt Kredileri	--	--	--
İhtiyaç Kredileri	--	509.378	509.378
Diğer	--	--	--
Taksitli Ticari Krediler-YP	4.948.033	43.821.238	48.769.271
İşyeri Kredileri	--	--	--
Taşıt Kredileri	--	--	--
İhtiyaç Kredileri	57.125	4.516.797	4.573.922
Diğer	4.890.908	39.304.441	44.195.349
Kurumsal Kredi Kartları-TP	3.260.987	150.604	3.411.591
Taksitli	1.121.649	150.604	1.272.253
Taksitsiz	2.139.338	--	2.139.338
Kurumsal Kredi Kartları-YP	239	--	239
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	239	--	239
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	1.890.620	--	1.890.620
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	3.597	--	3.597
Toplam	11.580.493	60.593.098	72.173.591

5. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	155.787.349	147.364.421
Yurtdışı Krediler	24.973.013	23.328.427
Toplam	180.760.362	170.692.848

6. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Temerrüt (Üçüncü Aşama) Karşılıklar		
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	539.220	762.722
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	2.596.178	2.363.814
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	5.640.531	5.401.118
Toplam	8.775.929	8.527.654

8. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem	8.138	752.710	1.324.719
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler	8.138	752.710	1.324.719
Önceki Dönem	41.318	40.573	838.128
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler	41.318	40.573	838.128

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2021 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	1.217.998	3.582.778	8.092.745
Dönem İçinde İntikal (+)	528.582	659.970	653.205
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	--	580.240	843.957
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	580.240	843.957	--
Dönem İçinde Tahsilat (-)	52.823	160.182	1.539.818
Kayıttan düşülen (-)	--	--	--
Satılan (-)	--	--	--
Kurumsal ve Ticari Krediler	--	--	--
Bireysel Krediler	--	--	--
Kredi Kartları	--	--	--
Diğer	--	--	--
Dönem Sonu Bakiyesi	1.113.517	3.818.849	8.050.089
Karşılık (-)	539.220	2.596.178	5.640.531
Bilançodaki Net Bakiyesi	574.297	1.222.671	2.409.558

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem: 31 Mart 2021			
Dönem Sonu Bakiyesi	857.231	2.748.203	1.896.677
Karşılık Tutarı(-)	362.589	2.031.174	1.334.735
Bilançodaki Net Bakiyesi	494.642	717.029	561.942
Önceki 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

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net): 31 Mart 2021	574.297	1.222.671	2.409.558
Gerçek ve Tüzel Kişilere kullandırılan Krediler (Brüt)	1.113.517	3.818.849	8.050.089
Karşılık Tutarı (-)	539.220	2.596.178	5.640.531
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	574.297	1.222.671	2.409.558
Bankalar (Brüt)	--	--	--
Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Bankalar (Net)	--	--	--
Diğer Krediler (Brüt)	--	--	--
Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Diğer Krediler (Net)	--	--	--
Önceki 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)	--	--	--

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2021 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)	33.905	131.565	409.663
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	55.898	314.669	1.315.583
Karşılık Tutarı (-)	21.993	183.104	905.920
Önceki 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

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 3.104.862 TL'dir (31 Aralık 2020: 3.141.841 TL).

(ii) Teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler

Teminata verilen itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar devlet tahvili olup, defter değeri 2.696.074 TL (31 Aralık 2020: 1.774.043 TL) tutarındadır.

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

<i>İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senetleri</i>	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	6.077.890	7.262.043
Hazine Bonosu	--	--
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	--	--
Toplam	6.077.890	7.262.043

3. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

<i>İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar</i>	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	6.077.890	7.262.043
Borsada İşlem Görenler	6.077.890	7.262.043
Borsada İşlem Görmeyenler	--	--
Değer Azalma Karşılığı (-)	--	--
Toplam	6.077.890	7.262.043

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	7.262.042	6.773.054
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları (*)	(483.843)	857.182
Yıl İçindeki Alımlar	--	--
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(700.309)	(368.193)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	--	--
Dönem Sonu Toplamı	6.077.890	7.262.043

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

f. İştiraklere ilişkin bilgiler

1. Konsolidasyon kapsamına alınmayan iştiraklere ilişkin bilgiler

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Bankanın Pay Oranı (%)	Ana Ortaklık Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1-Kredi Kayıt Bürosu A.Ş. ⁽¹⁾	İstanbul/Türkiye	9	--
2-Kredi Garanti Fonu A.Ş. ⁽¹⁾	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	493.445	292.956	230.392	7.847	--	76.416	22.180	--
2	963.633	560.909	19.801	44.582	--	95.447	55.708	--
3	15.257	14.163	8.133	549	--	2.461	2.461	--

⁽¹⁾ Finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2020 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

⁽²⁾ Finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2019 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

2. Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin bilgiler

Konsolidasyon kapsamında iştirak bulunmamaktadır.

g. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

1. Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

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

Aşağıdaki tutarlar Denizbank AG'nin tabi olduğu mevzuat çerçevesinde hazırlanmış 31 Mart 2021 tarihli finansal verilerinden elde edilmiştir.

	Denizbank AG
Ödenmiş Sermaye	2.264.711
Hisse Senedi İhraç Primleri	3.327.507
Yedekler	10.093.622
Sermayeden indirilecek değerler	11.572
Çekirdek Sermaye Toplamı	15.674.268
İlave ana sermaye toplamı	--
Sermayeden indirilecek değerler	46.288
Ana Sermaye Toplamı	15.627.980
Katkı sermaye toplamı	249.945
Sermaye	15.877.925
Sermayeden indirilecek değerler	--
Net Kullanılabilir Özkaynak	15.877.925

2. Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı 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	581.465	418.726	372.916	838	--	36.668	5.995	--
2	967	933	23	--	--	(36)	(62)	--
3	438	436	--	--	--	9	5	--
4	168	168	--	--	--	(36)	(12)	--
5	25.919	12.268	12.950	39	--	(527)	(184)	--

Finansal tablo bilgileri 31 Mart 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ait olan yukarıdaki bağlı ortaklıklar, mali olmayan ortaklık olmaları sebebiyle konsolidasyona dahil edilmemişlerdir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

3. Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Unvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Bankanın Pay Oranı (%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%) (*)	Konsolidasyon Yöntemi
1 Denizbank AG	Viyana/Avusturya	100	--	Tam Konsolidasyon
2 Eurodeniz International Banking Unit Ltd.	Lefkoşa / Kıbrıs	100	--	Tam Konsolidasyon
3 Deniz Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100	--	Tam Konsolidasyon
4 JSC Denizbank Moskova	Moskova / Rusya	49	51	Tam Konsolidasyon
5 Deniz Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul / Türkiye	--	100	Tam Konsolidasyon
6 Deniz Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul /Türkiye	100	--	Tam Konsolidasyon
7 Deniz Faktoring A.Ş.	İstanbul /Türkiye	100	--	Tam Konsolidasyon
8 Deniz Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul / Türkiye	--	75	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.

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/(Zarar)	Önceki Dönem Kar/(Zarar)	Gerçeğe Uygun Değer	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
1 78.653.883	16.520.828	156.207	496.126	29.707	173.956	180.404	--	--
2 1.085.786	60.735	40	11.506	--	237	(514)	--	--
3 1.561.692	1.030.018	19.744	32.168	--	86.169	55.534	--	--
4 2.541.702	772.711	14.723	30.251	5.566	16.291	3.363	--	--
5 42.956	35.341	3.547	727	712	1.505	3.607	--	--
6 3.744.924	820.311	601.564	78.715	1.136	183.647	13.747	--	--
7 2.256.227	418.015	14.990	75.556	1.476	14.507	25.397	--	--
8 1.089.053	376.387	6.594	136	--	2.100	960	--	--
9 319.431	278.027	246.455	--	--	397	946	--	--
10 9.524	9.149	10	276	--	(63)	8	--	--

31 Mart 2021 konsolidasyona tabi finansal tablo bilgilerini içermektedir.

(i) Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıkların dönem içi hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	3.666.689	3.411.274
Dönem İçi Hareketler	169.137	255.415
Alışlar	4.000	82.727
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	--	--
Cari Yıl Payından Alınan Kar	--	--
Satışlar (*)	--	(17.394)
Yeniden Değ.Arışı, Enflasyon Düzeltme Farkı ve Kur Farkı	165.137	190.082
Diğer	--	--
Değer Azalma Karşılıkları	--	--
Dönem Sonu Değeri	3.835.826	3.666.689
Sermaye Taahhütleri	--	--
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	--	--

(*) Deniz Yatırım 31.12.2020 itibarıyla % 86 hissesine sahip olduğu Deniz GYO'nun 17.394 TL maliyetli % 9 hissesini satmıştır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	2.030.438	2.019.704
Sigorta Şirketleri	--	--
Faktoring Şirketleri	138.107	138.107
Leasing Şirketleri	801.217	801.217
Finansman Şirketleri	--	--
Diğer Bağılı Ortaklıklar	866.064	707.661
Toplam	3.835.826	3.666.689

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	517.989	375.843
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 MART 2021 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	113.101	44.605	29.065	63.114	(53.705)

Denetlenmemiş finansal tablo bilgileri 31 Mart 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

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

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

i. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler

1. Kiralama işlemlerine yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

	Cari Dönem (*)		Önceki Dönem (*)	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	206.576	191.590	169.371	154.927
1-4 Yıl Arası	1.253.757	934.192	925.974	681.780
4 Yıldan Fazla	2.886.335	2.161.435	2.895.430	2.228.442
Toplam	4.346.668	3.287.217	3.990.775	3.065.149

(*) 161.044 TL (31 Aralık 2020: 175.676 TL) tutarında donuk kiralama alacaklarını içermemektedir.

2. Kiralama işlemlerine yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem (*)
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	4.346.668	3.990.775
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	1.059.451	925.626
İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)	--	--
Net Finansal Kiralama Yatırımı	3.287.217	3.065.149

(*) 161.044 TL (31 Aralık 2020: 175.676 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 Mart 2021 tarihi itibarıyla Grup'un faaliyet kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan ve ileride oluşacak alacaklarının yıllara göre dağılımı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 yıla kadar	8.636	8.016
1-5 yıl arası	--	--
5 yıl ve üzeri	--	--
Toplam	8.636	8.016

j. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

k. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

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

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla DFH Grup'un konsolide finansal tablolarında gerçeğe uygun değerinden taşınan 357.206 TL (31 Aralık 2020: 355.990 TL) tutarında yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmaktadır.

l. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler

İlgili düzenlemeler kapsamında hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı 1.885.523 TL (31 Aralık 2020: 1.488.411 TL) ve ertelenmiş vergi borcu 66.730 TL (31 Aralık 2020: 64.714 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	1.758.151	1.458.416
Finansal Varlıklar Değerleme Farkları	197.672	--
Mali Zarar	134.227	--
Çalışan Hakları Karşılığı	101.830	94.614
Kazanılmamış Gelirler	101.041	63.552
Diğer	82.972	115.835
Ertelenmiş Vergi Varlığı	2.375.893	1.732.417
Türev İşlemler Değerleme Farkları	(533.097)	(92.891)
Maddi Duran Varlıklar Değerleme Farkları	(24.003)	(112.197)
Finansal Varlıklar Değerleme Farkları	--	(103.632)
Diğer	--	--
Ertelenmiş Vergi Borcu	(557.100)	(308.720)
Net Ertelenmiş Vergi Varlığı	1.818.793	1.423.697

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

Bulunmamaktadır.

n. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

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

DFH Grup'un peşin ödenen giderlerinin toplamı 1.024.036 TL (31 Aralık 2020: 932.372 TL) tutarındadır.

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Mevduata ilişkin bilgiler

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem: 31 Mart 2021

	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	5.424.162	--	4.956.389	25.711.565	1.542.775	788.444	683.948	5.283	39.112.566
Döviz Tevdiat Hesabı (*)	39.033.230	--	8.123.255	28.330.819	3.253.178	6.203.743	29.313.781	1.617	114.259.623
Yurt içinde Yer. K.	16.544.512	--	7.868.379	25.787.550	2.295.419	1.343.665	2.060.107	1.567	55.901.199
Yurtdışında Yer. K.	22.488.718	--	254.876	2.543.269	957.759	4.860.078	27.253.674	50	58.358.424
Resmi Kur. Mevduatı	1.033.465	--	9.439	119.224	15.309	378	1.602	--	1.179.417
Tic. Kur. Mevduatı	3.644.948	--	3.797.867	3.041.404	285.536	60.289	18.721	--	10.848.765
Diğ. Kur. Mevduatı	173.634	--	270.930	441.148	70.528	52.443	265.037	--	1.273.720
Kıymetli Maden DH	6.840.693	--	284.382	1.821.023	220.783	336.173	341.476	10.153	9.854.683
Bankalar Mevduatı	583.701	--	4.241.656	6.901.407	1.584.148	1.471.808	232.126	--	15.014.846
TC Merkez B.	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Yurtiçi Bankalar	60.437	--	26.307	227.956	--	4.166	--	--	318.866
Yurtdışı Bankalar	522.654	--	4.215.349	6.673.451	1.584.148	1.467.642	232.126	--	14.695.370
Katılım Bankaları	610	--	--	--	--	--	--	--	610
Diğer	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	56.733.833	--	21.683.918	66.366.590	6.972.257	8.913.278	30.856.691	17.053	191.543.620

(*) Döviz Tevdiat Hesabının 80.217.027 TL'si Tasarruf Mevduatı müşterisi, 34.042.596 TL'si Ticari Mevduat müşterisinden oluşmaktadır.

Önceki 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.

2. Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler:

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

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

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	22.300.001	21.224.127	16.705.881	15.182.523
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	12.679.820	13.245.617	31.097.311	28.154.787
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	34.979.821	34.469.744	47.803.192	43.337.310

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2021 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	25.335	137.627
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	177.609	87.485
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	43.293	182
Toplam	246.237	225.294

(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	90.644	113.369	18.511	179.672
Swap İşlemleri	325.449	1.197.344	247.272	1.608.027
Futures İşlemleri	67	12.129	--	41.365
Opsiyonlar	--	133.465	26.931	33.066
Diğer	--	--	--	--
Toplam	416.160	1.456.307	292.714	1.862.130

c. Alınan kredilere ilişkin bilgiler

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	--	--	--	--
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	1.961.359	2.669.105	2.199.782	1.908.386
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	--	23.480.181	200.050	21.677.336
Toplam	1.961.359	26.149.286	2.399.832	23.585.722

2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	1.923.057	5.789.888	2.399.832	3.344.623
Orta ve Uzun Vadeli	38.302	20.359.398	--	20.241.099
Toplam	1.961.359	26.149.286	2.399.832	23.585.722

d. İhraç edilen menkul kıymetlere ait bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Tahvil	480.813	1.628.445	620.081	175.315
Bono	2.865.760	2.206.128	1.921.607	451.604
Varlık Teminatlı Menkul Kıymet	--	--	--	--
Toplam	3.346.573	3.834.573	2.541.688	626.919

Ana ortaklık Banka 375.515 TL değerindeki ihraç ettiği menkul kıymetleri geri alarak mali tablolarında netleştirmiştir (31 Aralık 2020: 255.037 TL).

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

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

f. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yılda Az	209.361	116.023	247.759	141.311
1-4 Yıl Arası	762.670	460.381	636.405	363.239
4 Yılda Fazla	61.759	50.389	153.585	106.276
Toplam	1.033.790	626.793	1.037.749	610.826

g. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

h. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

1. Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıkları

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla, dövizde endeksli krediler kur farkı karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: 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	%4,16
Faiz oranı	%12,70	%12,70
Tahmini maaş /kıdem tazminatı tavanı artış oranı	%8,20	%8,20

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla 296.393 TL tutarında (31 Aralık 2020: 284.403 TL) kıdem tazminatı karşılığı ve 264.927 TL tutarında izin yükümlülüğü ve diğer hakları (31 Aralık 2020: 277.953 TL) konsolide finansal tablolara yansıtılmıştır.

Kıdem tazminatı karşılığının yıl içerisindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	284.403	207.208
Dönem içindeki değişim	21.847	54.307
Aktüeryal kayıp/kazanç	--	53.581
Dönem içinde ödenen	(10.502)	(33.596)
Kur farkı	645	2.903
Dönem sonu bakiyesi	296.393	284.403

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 658.144 TL'si gayrinakdi krediler birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıklarını, 520.246 TL'si tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler üçüncü aşama beklenen zarar karşılıklarını, 203.408 TL'si Banka aleyhine açılan dava karşılıkları, 767.906 TL'si diğer karşılıkları içermektedir.

Önceki 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.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

i. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

1. Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

(i) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

DFH Grup'un 31 Mart 2021 itibarıyla kurumlar vergisi karşılığı 291.224 TL'dir (31 Aralık 2020: 205.219 TL), 92.847 TL (31 Aralık 2020: 107.505 TL) tutarındaki kısmı peşin ödenmiş vergi ile netlenmiştir.

(ii) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	198.377	97.714
Menkul Sermaye İradı Vergisi	56.688	57.249
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1.301	2.176
BSMV	91.910	96.266
Kambiyo Muameleleri Vergisi	6.533	7.854
Ödenecek Katma Değer Vergisi	32.508	32.291
Diğer	17.677	56.480
Toplam	404.994	350.030

(iii) Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	12.915	14.011
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	14.319	15.524
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	--	--
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	--	--
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	1.194	1.136
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	1.462	1.391
İşsizlik Sigortası-Personel	932	1.012
İşsizlik Sigortası-İşveren	1.797	1.934
Diğer	4.997	7.544
Toplam	37.616	42.552

2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

İlgili düzenlemeler kapsamında hesaplanan ertelenmiş vergi borcu 66.730 TL'dir (31 Aralık 2020: 64.714 TL). Ertelenmiş vergi detayı bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar bölümünün "I" no'lu dipnotunda verilmiştir.

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

Bulunmamaktadır.

k. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	5.696.100	5.696.100
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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

5. Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar

Sermaye'nin tamamı ödenmiş olup sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

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

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

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

Ana ortaklık Banka'nın imtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır.

8. Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Sayısı (*)	50.368.526	50.368.526
İmtiyazlı Hisse Senedi	--	--
Hisse Senedi İhraç Primi (**)	15	15
Hisse Senedi İptal Karı	--	--
Diğer Sermaye Araçları	--	--
Toplam Hisse Senedi İhraç Primi	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	--	450.880	--
Değerleme Farkı	(195.904)	(631.717)	(297.334)	487.214
Kur Farkı	--	--	--	--
Toplam	254.976	(631.717)	153.546	487.214

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	53.494	22.772
Bağlı Ortaklıkların Net Karlarındaki Azınlık Payları	344	7.449
Satış Nedeniyle Azınlık Paylarındaki Artış/(Azalma)	--	--
Diğer	--	23.273
Dönem Sonu Bakiye	53.838	53.494

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

12. Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farklarına ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2016 itibarıyla maddi duran varlıklar altında izlenen kullanımdaki gayrimenkullerin değerlemesinde TMS 16 “Maddi Duran Varlıklar” çerçevesinde maliyet modelinden yeniden değerlendirme modeline geçilmiştir. Yapılan değerlendirme sonucunda vergi sonrası net 121.703 TL tutarındaki yeniden değerlendirme farkı özkaynaklar altındaki “Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler” hesabında muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2020: 116.964 TL).

13. Kar dağıtımına ilişkin açıklamalar

25 Mart 2021 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında Ana ortaklık Banka Yönetim Kurulu’nun kar dağıtım önerisine göre, 1.793.225 TL tutarındaki 2020 yılı net dönem karından 89.661 TL’nin yasal yedek, kalan 1.703.564 TL’nin olağanüstü yedek akçe olarak ayrılmasına karar verilmiştir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

DFH Grup'un bilanço dışı kredi taahhütleri gayri kabili rücu niteliğinde olup, 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla kullandırma garantili kredi tahsis taahhütleri 17.885.697 TL (31 Aralık 2020: 17.234.415 TL), kredi kartlarına verilen harcama limit taahhüdü 35.751.620 TL (31 Aralık 2020: 32.617.301 TL) ve çek yaprakları için ödeme taahhüdü 2.684.987 TL (31 Aralık 2020: 2.226.643 TL) tutarındadır. Bu kalemlere ait detay nazım hesaplarda takip edilmektedir.

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

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

DFH Grup'un 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla toplam 34.667.782 TL tutarında teminat mektupları, 125.478 TL tutarında aval ve kabulleri, 6.944.866 TL tutarında akreditiflerden kaynaklanan garanti ve kefaletleri ve 6.638.949 TL tutarında diğer garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

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.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici teminat mektupları	886.623	1.182.488
Kesin teminat mektupları	19.249.795	18.461.567
Avans teminat mektupları	3.105.851	2.771.821
Gümrüklere verilen teminat mektupları	214.747	203.609
Diğer teminat mektupları	11.210.766	9.299.955
Toplam	34.667.782	31.919.440

3. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

Gayrinakdi krediler toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	18.927.499	16.257.542
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	18.701.874	16.034.674
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	225.625	222.868
Diğer Gayrinakdi Krediler	29.449.576	26.567.166
Toplam	48.377.075	42.824.708

b. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Grup aleyhine açılan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 203.408 TL (31 Aralık 2020: 200.384 TL) tutarında karşılık ayırmış olup; bu karşılıklar bilançoda "Diğer karşılıklar" kalemi içerisinde sınıflandırılmıştır. Karşılık ayrılanlar hariç, devam etmekte olan diğer davaların aleyhte sonuçlanma olasılığı yüksek görünmemekte ve yine bu davalara ilişkin nakit çıkışı öngörülmemektedir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2021 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	1.104.484	141.228	702.702	128.507
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	2.377.227	872.696	2.139.871	954.988
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	58.588	--	28.360	--
Kaynak Kul.Destekleme Fonundan Alınan Primler	--	--	--	--
Toplam	3.540.299	1.013.924	2.870.933	1.083.495

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

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
TC Merkez Bankasından	--	--	--	--
Yurtiçi Bankalardan	49.759	5.261	16.181	7.669
Yurtdışı Bankalardan	146	2.101	57	6.555
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	--	--	--	--
Toplam	49.905	7.362	16.238	14.224

Ana ortaklık Banka'nın TCMB nezdinde tuttuğu zorunlu karşılıklardan alınan faiz gelirleri 47.754 TL'dir (1 Ocak - 31 Mart 2020: Bulunmamaktadır).

3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	9.399	3.437	2.185	1.075
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	186.454	90.201	185.517	83.089
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	95.344	27.469	115.449	22.169
Toplam	291.197	121.107	303.151	106.333

III. Bölüm VII no'lu dipnotta da belirtildiği üzere, Ana ortaklık Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar portföylerinde 6 aylık reel kupon oranları vade boyunca sabit kalan, 5-10 yıl vadeli ve TÜFE'ye endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. Hazine Müsteşarlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Ana ortaklık Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. Kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Bu kapsamda 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlendirilmesi yıllık % 13,37 enflasyon tahminine göre yapılmıştır. TÜFE'ye endeksli bu kıymetlere ilişkin değerlendirme 31 Mart 2021 için geçerli olan referans endekse göre yapılsaydı, Banka'nın özkaynaklar altındaki menkul kıymetler değerlendirme farkları 22.631 TL azalacak, net dönem karı 53.324 TL artarak 1.123.916 TL olacaktı.

4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

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

b. Faiz giderleri

1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	83.765	322.281	49.144	324.398
TC Merkez Bankasına	--	20.060	--	55.612
Yurtiçi Bankalara	80.873	8.757	43.610	7.702
Yurtdışı Bankalara	2.892	293.464	5.534	261.084
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	--	--	--	--
Diğer Kuruluşlara	--	--	--	--
Toplam	83.765	322.281	49.144	324.398

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	1.059	1.904

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	133.792	--	98.650	--

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	--	32.661	--	--	--	--	--	32.661
Tasarruf Mevduatı	1.193	184.592	1.006.467	32.721	13.629	18.430	120	1.257.152
Resmi Mevduat	--	829	3.814	413	11	54	--	5.121
Ticari Mevduat	--	113.210	140.813	5.195	1.915	475	--	261.608
Diğer Mevduat	--	7.549	22.165	3.510	858	3.296	--	37.378
7 Gün İhbarlı Mevduat	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	1.193	338.841	1.173.259	41.839	16.413	22.255	120	1.593.920
Yabancı Para								
Dth	3.952	132.984	98.388	13.687	4.202	5.629	--	258.842
Bankalararası Mevduat	704	30.522	--	--	--	--	--	31.226
7 Gün İhbarlı Mevduat	--	--	--	--	--	--	--	--
Kıymetli Maden Depo	3	272	2.002	307	811	917	20	4.332
Toplam	4.659	163.778	100.390	13.994	5.013	6.546	20	294.400
Genel Toplam	5.852	502.619	1.273.649	55.833	21.426	28.801	140	1.888.320

c. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	271.032.388	148.314.955
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	349.903	99.042
Türev Finansal İşlemlerden Kar	5.659.182	2.856.226
Kambiyo İşlemlerinden Kar	265.023.303	145.359.687
Zarar (-)	270.412.338	147.952.972
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	62.259	67.807
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	2.815.851	2.092.310
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	267.534.228	145.792.855
Net Ticari Kar/Zarar	620.050	361.983

Türev finansal işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net kar/(zarar) tutarı 2.340.739 TL'dir (1 Ocak - 31 Mart 2020: 1.060.419 TL).

d. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

e. Beklenen kredi zararı karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (*)	1.588.627	1.949.126
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	148.214	168.020
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	1.260.029	525.131
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	180.384	1.255.975
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	107.785	118.973
Toplam	1.696.412	2.068.099

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

f. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri (*)	568.164	517.292
Kıdem Tazminatı Karşılığı (*)	10.756	16.035
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	--	--
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	--	--
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	103.659	96.872
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	--	--
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	--	--
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	57.087	38.979
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Giderleri	--	--
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Değer Düşüş Gideri	--	--
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Amortisman Gideri	9.235	2.468
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	--	--
Diğer İşletme Giderleri	384.415	311.858
Faaliyet Kiralama Giderleri (**)	23.349	18.366
Bakım ve Onarım Giderleri	21.801	19.456
Reklam ve İlan Giderleri	25.820	17.225
Diğer Giderler (***)	313.445	256.811
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	553	5.546
Diğer	209.041	197.184
Toplam	1.342.910	1.186.234

(*) 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 25.136 TL (1 Ocak - 31 Mart 2020: 20.445 TL) tutarında haberleşme, 71.910 TL (1 Ocak - 31 Mart 2020: 49.231 TL) tutarında bilgi işlem bakım onarım ve program kiralaları, 8.795 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2020: 6.602 TL) tutarında kırtasiye, 504 TL (1 Ocak - 31 Mart 2020: 596 TL) tutarında temsil ağırlama, 16.418 TL (1 Ocak - 31 Mart 2020: 15.600 TL) tutarında ısıtma ve aydınlatma, 100.160 TL (1 Ocak - 31 Mart 2020: 64.436 TL) tutarında kredi kartı hizmet bedeli ve 90.522 TL (1 Ocak - 31 Mart 2020: 99.901 TL) tutarında diğer giderleri içermektedir.

g. Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama

1 Ocak - 31 Mart 2021 dönemine ait DFH Grup'un sürdürülen faaliyet vergi öncesi karı 1.418.742 TL (1 Ocak - 31 Mart 2020: 849.307 TL) tutarındadır.

h. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

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

1 Ocak - 31 Mart 2021 dönemine ait sürdürülen faaliyetler cari vergi gideri 256.809 TL (1 Ocak - 31 Mart 2020: 70.102 TL); ertelenmiş vergi gideri 1.172.295 TL (1 Ocak - 31 Mart 2020: 671.512 TL) ve ertelenmiş vergi geliri ise 1.080.954 TL (1 Ocak - 31 Mart 2020: 511.015 TL) tutarındadır.

Durdurulan faaliyetler cari vergi gideri bulunmamaktadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

i. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar

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

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

2. Azınlık paylarına ait kar/(zarar)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık Paylarına Ait Kar/(Zarar)	344	2.711

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

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

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

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

Cari Dönem

Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	--	48.031	154.778	4.963	447.926	--
Dönem Sonu Bakiyesi	30	47.523	174.914	5.868	414.537	--
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	6	5	262	--	--	--

(*) 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	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	2	28	817	--	1	--

(*) 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	148.929	155.491	15.518.492	8.130.445	28.010	35.172
Dönem Sonu Bakiyesi	118.397	148.929	15.289.023	15.518.492	124.537	28.010
Verilen Faiz ve Komisyon Gideri	1.095	1.904	128.319	97.435	935	220

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

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

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

Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler:						
Dönem Başı Bakiyesi	--	--	101.455	594.000	18.129	--
Dönem Sonu Bakiyesi	--	--	121.781	101.455	--	18.129
Toplam Kar/(Zarar)	--	--	18.992	(2.142)	(92)	(548)
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 Mart 2021 tarihi itibarıyla Grup üst yönetimine 49.031 TL (31 Mart 2020: 35.587 TL) tutarında ödeme yapılmıştır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla risk grubu şirketlerine kullandırılan nakdi krediler ve diğer alacakların toplam krediler ve bankalara oranı %0,34, risk grubu şirketlerinden temin edilen mevduat ve kullanılan kredilerin toplam mevduat ve kullanılan kredilere oranı %6,87, risk grubu şirketlerine kullandırılan gayrinakdi kredilerin toplam gayrinakdi kredilere oranı ise %0,11'dir.

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

VI. Bilanço sonrası hususlar

22 Nisan 2021 tarihli Resmi Gazete'de yayınlanan 7316 sayılı "Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" kapsamında, Türkiye'de kurum kazançları için %20 oranında uygulanan kurumlar vergisi oranı, 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilecek olan beyannamelerden başlamak üzere 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25, 2022 yılı vergilendirme dönemi için ise %23 olarak uygulanacaktır.

ALTINCI BÖLÜM

BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Bağımsız sınırlı 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 sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 29 Nisan 2021 tarihli bağımsız sınırlı denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

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

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

DenizBank, ENBD ailesinin bir parçası olarak bir tam yılı geçirdiği 2020 yılının ardından hissedarının güçlü desteği ile büyüme yolculuğunu sürdürüyor. DenizBank ve ENBD arasındaki bu birlik dijital bankacılıkta küresel en iyi uygulamalarla desteklenen, artan bir çeşitlilik sunan daha güçlü bir kurum yarattı. İnovasyonu merkeze alan yaklaşımı, çevik yapısı ve deneyimli yönetim ekibi ile Bankamızın, ulusal ekonominin kalkınmasında kilit rol oynamasından gurur duyuyoruz.

COVID-19 pandemisinin birçok kişinin hayatını etkilemeye devam ettiği 2021 yılının ilk çeyreğinde Türk hükümeti, ekonomik iyileşme programlarını ilerletmeyi sürdürürken, DenizBank da çalışanları ve müşterilerinin güvenliği için ilave adımlar atan DenizBank; şubeleri, dijital platformları ve alternatif dağıtım kanalları aracılığıyla eksiksiz, güvenli ve kesintisiz bankacılık hizmeti sunmaya devam etti.

Pandemi yayıldıkça ve ülkeler için yeni kısıtlayıcı önlemler geldikçe, bizler de müşterilerimizin bu örneğine rastlanmamış süreçte, finansal zorlukların üstesinden gelmelerine yardımcı olmak üzere desteklemeye devam ettik.

Türkiye ekonomisinin kilit unsurları olan KOBİ ve tarım bankacılığı müşterileri için güvenilir bankacılık olarak itibar kazandık. DenizBank yedi yıl vadeli seküritizasyon kredisiyle başarılı bir şekilde rekabetçi uzun vadeli finansmanını artırdı ve bu taze kaynağı, yenilenebilir enerji, enerji verimliliği ve yeşil projelerinin yanı sıra finansmana erişimi kısıtlı olan kadın girişimcilere ve çiftçilerimize kullandıracak.. Ayrıca; turizm, eğitim, altyapı, spor, sağlık, belediyeler ve gemicilik gibi Türkiye ekonomisi için kritik öneme sahip pek çok sektörü de desteklemeye devam ediyoruz.

DenizBank önümüzdeki dönemde de güçlü sermaye tabanıyla, ürün ve hizmetlere yenilikçi yaklaşımıyla ve müşteri odaklı felsefesiyle, MENAT bölgesinde mükemmel bankacılık göstergelerini oluşturmaya devam ederken, deneyimli yönetim kadrosu liderliğinde ve ENBD'nin tam desteğiyle; inovasyona, veriye ve dijitalleşme stratejilerine odaklanmaya devam edecektir.

Genel Müdür Mesajı

Küresel salgının oluşturduğu zorlu koşulların her alanda hissedildiği 2020'nin ardından, 2021'in ilk çeyreğinde de söz konusu şartlar, toplum sağlığı, sosyal yaşam ve ekonomiyi önemli ölçüde etkilemeye devam etti. Türk bankacılık sektörü, ekonomi yönetiminiz ve tüm kurumlar, salgına ve olumsuz sosyo-ekonomik etkilerine karşı verdiği mücadeleyi ilk günkü gibi kesintisiz sürdürdü.

Bankamız bu süreçte aktif, kredi ve mevduatta ihtiyatlı büyümesini devam ettirdi. Aktiflerimiz 2021 yılının ilk üç ayında konsolide bazda 281,5 milyar TL, konsolide olmayan bazda ise 216,2 milyar TL olarak gerçekleşti. Müşteri mevduatımız konsolide bazda 176,5 milyar TL'ye, konsolide olmayan bazda ise 118,7 milyar TL'ye ulaştı. Türkiye'nin 81 ilinde faaliyet gösterenlere ilave yurtdışındaki 34 iştirak şubemizle toplamda 720'ye ulaşan şube ağıımız ve son bir yılda % 6,2 büyüme gösteren müşteri tabanımız, bu artıştaki en belirleyici faktörler oldu.

Bankamız, 2021'in ilk üç ayında topladığı kaynakları ekonomiye aktarmaya devam ederek, konsolide nakdi kredi hacmini 175,8 milyar TL'ye, konsolide olmayan nakdi kredi hacmini 126,6 milyar TL'ye, konsolide bazda nakdi ve gayrinakdi kredi hacmi toplamını ise 224,2 milyar TL seviyesine ulaştırdı.

Özkaynaklarımız 23,4 milyar TL'ye yükselirken; sermaye benzeri kredi dahil özkaynaklarımız 30,0 milyar TL oldu. 2021'in ilk üç ayında konsolide net kârımız 1.071 milyon TL'ye çıkarken; konsolide olmayan bazda net kârımız ise 1.066 milyon TL olarak gerçekleşti.

Küçük ve orta ölçekli işletmelerin yanında durmaya devam ediyoruz

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

Türkiye ekonomisine taze kaynak sağlamanın büyük önem taşıdığı bir dönemde, yurtdışından uzun vadeli ve uygun maliyetli finansman sağlamak üzere sorumluluk alan Bankamız; önemli kısmı çevre dostu ve sürdürülebilir projelerde kullanılmak üzere 435 milyon ABD doları tutarında seküritizasyon kredisi temin etti. Ülkemize karşı artan güvene işaret etmesi dolayısıyla bizim için büyük önem arz eden kaynak, enerji verimliliği ve yenilenebilir enerji projelerinde, finansmana erişimi kısıtlı olan kadın girişimcilerin desteklenmesinde ve stratejik önem atfettiğimiz tarım sektöründe kullanılacak.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Özellikle bu zorlu dönemde, Türkiye’de tarımla uğraşan küçük ve orta ölçekli işletmeleri destekleyerek işlerinin sürekliliğinin sağlanması, aynı zamanda ülkemiz ekonomisinin büyümesine katkı sunulması yolunda bu önemli girişimi gerçekleştirmekten büyük mutluluk duyuyoruz.

Kendi inovatif gücümüzle birlikte paydaşlarımızı da ileri taşıyoruz

Diğer yandan, dijital dönüşüme uzun zaman önce hazır hale getirdiğimiz alt yapımız ve iş modelimiz sayesinde, salgının sosyal mesafe başta olmak üzere pek çok alanda yarattığı zorlayıcı unsurları başarıyla yönettik.

İnovasyon çalışmalarımızı tek çatı altında toplamak ve geleceğin teknolojilerini üretmeye odaklanmak amacıyla kurduğumuz Deniz Akvaryum’da, kurumumuz içinden ya da dışından girişimcileri desteklemek, ülkemizde start-up ekosisteminin gelişimine katkı sunmak ve blockchain projelerini hayata geçirmek üzere çalışmalarımızı sürdürüyoruz. Ayrıca Avrupa ve MENA bölgelerinde global büyüme potansiyeli olan yenilikçi teknoloji girişimlerinin yatırım ve büyüme platformu olma vizyonu ile Deniz Ventures Girişim Sermayesi Fonu’nu kurduk. Girişimlerin finansmanı açısından son derece kıymetli bu oluşumlarımızla birlikte, tüm ekosistemin büyüüp gelişmesine, kendi inovatif gücümüzle birlikte paydaşlarımızın da ileri taşınmasına katkı sunmaktan ve daha önemlisi, müşterilerimize tek başımıza götüremediğimiz kapsayıcılıkta hizmeti sağlayabilmekten ötürü mutluyuz.

İlk günden bu yana, sektörün cesaret edemediği atılımların öncüsü olan Bankamız; inovasyondaki bilgi birikimi ve değişimden, dönüşümden beslenen, çevik organizasyon yapısı ile bankacılığın geleceğini şekillendirecek teknolojiler ve iş modelleri üretmek üzere çalışmaya devam edecek. Denizcilerimizin yaptığımız işe inancı ve müşterilerimizin kurumumuza güveninden güç alarak rotamızda ilerlemeyi, insanımız ve ülkemizin geleceği için çalışıp üretmeyi sürdüreceğiz.

DFHG Şirketlerindeki Değişiklikler

Değişiklik olmamıştır.

Dönem İçinde Yapılan Esas Sözleşme Değişiklikleri

Banka’nın Esas Sözleşmesi’nde dönem içinde değişiklik olmamıştır.

Rating Notlarında Yapılan Değişiklikler

Moody’s ve Fitch Ratings tarafından derecelendirilen Denizbank kredi notlarında, 2021 yılı içerisinde meydana gelen değişiklikler aşağıdaki gibidir:

Fitch Ratings, 04 Şubat 2021 tarihinde Denizbank’ın “B+” olan uzun vade yabancı para ve “BB-” olan uzun vade yerel para notlarını teyit etmiş, görünümünü “Negatif” olarak duyurmuştur. “b+” olan finansal dayanıklılık notunu, “B” olan kısa vadeli yabancı ve yerel para notları ile “4” olan destek notunu teyit etmiş olup, “AA (tur)” olan ulusal notunu da teyit ederek, görünümünü “Durağan” olarak duyurmuştur.

Fitch Ratings, 19 Şubat 2021 tarihinde Türkiye’nin uzun vadeli notunun görünümünü “Negatif”ten “Durağan” olarak yükseltmesini takiben 26 Şubat 2021 tarihinde DenizBank’ın “B+” olan uzun vade yabancı para notu ile “BB-” olan uzun vade yerel para notlarının görünümünü “Negatif”ten “Durağan”a çevirmiştir. Fitch Ratings Bankamızın uzun vade yabancı para ve yerel para notlarını “B”, finansal dayanıklılık notunu “b+”, destek notunu “4” ve ulusal notunu “AA (tur) (Durağan)” olarak teyit etmiştir.

Kredi notlarının son durumu aşağıdaki gibidir:

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

*10.12.2020 tarihi itibarıyla

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

**26.02.2021 tarihi itibarıyla

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Finansal Bilgiler

a. Bankacılık Sektörüne Genel Bir Bakış

Bankacılık sektörü 2021 yılı Mart ayı verileri* ile değerlendirilmiştir.

-Kredi hacminin (mali kesim kredileri hariç)	3.717 milyar TL
TL Kredi Hacmi (mali kesim kredileri hariç)	2.402 milyar TL
YP Kredi Hacmi (mali kesim kredileri hariç)	165 milyar \$
-Mevduat hacminin (bankalararası mevduat hariç)	3.604 milyar TL
TL Mevduat Hacmi (bankalararası mevduat hariç)	1.639 milyar TL
YP Mevduat Hacmi (bankalararası mevduat hariç)	247 milyar \$

2021 yılının ilk üç ayında bankacılık sektörü kredi toplamı 3.717 milyar TL'ye ulaşmıştır. Bireysel ve ticari krediler toplam kredi artışında öncelikli etkisi olan segmentler olmuştur. Toplam tüketici kredileri 690 milyar TL'ye ulaşırken, toplam kredi kartları kredi bakiyesi 151 milyar TL'dir. KOBİ kredileri 2021 yılının ilk iki ayında 858 milyar TL'ye ulaşmıştır. Takipteki krediler oranı 2020 yılını %4,1 ile kapatırken, 2021 yılı Mart ayı itibarıyla %3,9 olarak gerçekleşmiştir.

Mevduat toplamı Mart 2021'de 3.604 milyar TL'ye ulaşmıştır. Sektörün özkaynak toplamı ise ilk iki ay sonunda 613 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Bankacılık sektörünün ilk iki aylık net kârı ise 9,2 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

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

b. Özet Finansal Göstergeler

Özet Konsolide Finansal Göstergeler (milyon TL)		
Bilanço	31/03/2021	31/12/2020
Menkul Kıymetler ⁽¹⁾	24.061	28.317
Krediler. net	175.844	167.283
Nakit ve Nakit Benzerleri, net	62.827	53.505
Toplam Aktifler	281.454	263.961
Müşteri Mevduatı ⁽²⁾	176.529	167.467
Vadeli	120.379	115.918
Vadesiz	56.150	51.550
Alınan Krediler	28.111	25.986
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	7.181	3.169
Sermaye Benzeri Kredi	6.586	5.917
Özkaynak	23.427	23.027
Ödenmiş Sermaye	5.696	5.696
Gayrinakdi Krediler	48.377	42.825
Gelir Tablosu	31/03/2021	31/03/2020
Faiz Gelirleri	5.230	4.524
Faiz Giderleri	(2.577)	(1.883)
Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri	1.065	692
Faiz Dışı Gelirler	2.290	1.744
Faiz Dışı Giderler	(1.936)	(1.588)
Vergi Karşılığı	(348)	(231)
Net Kâr	1.071	619
Diğer Göstergeler	31/03/2021	31/12/2020
Şube Sayısı ⁽³⁾	720	730
Personel Sayısı	14.116	14.040
ATM Sayısı	3.124	3.140
POS Sayısı	217.523	196.001
Kredi Kartı Sayısı	5.415.797	5.255.685

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

⁽²⁾ Bankalar mevduatı hariç tutulmuştur.

⁽³⁾ İştirak şubeleri dahildir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

c. Mali Durum ve Risk Yönetimine İlişkin Göstergeler

(milyon TL)	Konsolide	
	31/03/2021	31/12/2020
Sermaye Yeterlilik Oranı (%)	15,40	16,23
Özkaynak	23.427	23.027
Özkaynak Kârlılığı (%)	18,69	8,87
Sorunlu Krediler/Toplam Brüt Nakit Krediler Oranı (%)	6,70	7,02