

# **DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ VE MALİ ORTAKLIKLARI**

**30 HAZİRAN 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") 30 Haziran 2021 tarihli ilişikteki konsolide bilançosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ait konsolide gelir tablosunun, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide özkaynak değişim tablosunun ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

#### Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

#### Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Denizbank A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla finansal durumunun, finansal performansının ve aynı tarihte sona eren altı 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, 5 Ağustos 2021

# DENİZBANK A.Ş.'NİN 30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ALTI 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:

| <b>Bağlı Ortaklıklar</b>                             |
|------------------------------------------------------|
| 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. |
| <b>Yapılandırılmış İşletme</b>                       |
| 1 DFS Funding Corp.                                  |

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

5 Ağustos 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 yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama | 3 |
| VII. | Ana ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili ve hukuki engeller                                                                                                                                                     | 3 |

**İKİNCİ BÖLÜM****Konsolide Finansal Tablolar**

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

**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                         | 47 |
| IX.   | Konsolide raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar | 47 |

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

|      |                                                                      |    |
|------|----------------------------------------------------------------------|----|
| I.   | Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 49 |
| II.  | Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 60 |
| III. | Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar              | 66 |
| IV.  | Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar              | 67 |
| V.   | DFH Grup'un dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar            | 71 |
| VI.  | Bilanço sonrası hususlar                                             | 72 |

**ALTINCI BÖLÜM****Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu**

|     |                                                                               |    |
|-----|-------------------------------------------------------------------------------|----|
| I.  | Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 73 |
| II. | Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar                  | 73 |

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

|    |                                                                                                                                         |    |
|----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| I. | Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu | 74 |
|----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|

# DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

## BİRİNCİ BÖLÜM GENEL BİLGİLER

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

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

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

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

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

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

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

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

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

# DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 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 <sup>(*)</sup> |               | Önceki Dönem <sup>(*)</sup> |               |
|---------------------------|---------------------------|---------------|-----------------------------|---------------|
|                           | 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                           | --            |
| <b>Toplam</b>             | <b>5.696.100.000</b>      | <b>100,00</b> | <b>5.696.100.000</b>        | <b>100,00</b> |

(\*) 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 (%) |
|--------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|----------------------|
| <b>Yönetim Kurulu Başkanı</b>              |                                                                  |                      |
| Hesham Abdulla Qassim Alqassim             | Başkan                                                           | --                   |
| <b>Yönetim Kurulu</b>                      |                                                                  |                      |
| Mohamed Hadi Ahmed Abdulla Alhussaini      | Başkan Vekili                                                    | --                   |
| Nihat Sevinç                               | Başkan Vekili                                                    | --                   |
| Hakan Ateş                                 | Üye, Genel Müdür                                                 | --                   |
| Deniz Ülke Arıboğan                        | Üye                                                              | --                   |
| Derya Kumru <sup>(2)</sup>                 | Üye                                                              | --                   |
| Shayne Keith Nelson                        | Üye                                                              | --                   |
| Jonathan Edward Morris <sup>(4)</sup>      | Üye                                                              | --                   |
| Tanju Kaya                                 | Üye                                                              | --                   |
| Bjorn Lenzenmann                           | Üye                                                              | --                   |
| <b>Denetim Komitesi</b>                    |                                                                  |                      |
| Nihat Sevinç                               | Üye                                                              | --                   |
| Bjorn Lenzenmann <sup>(3)</sup>            | Üye                                                              | --                   |
| <b>Genel Müdür Yardımcıları</b>            |                                                                  |                      |
| Bora Böküçöz                               | 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 <sup>(1)</sup>           | Bireysel, KOBİ, Tarım Bankacılığı Kredi Tahsis ve IFRS           | --                   |
| Verda Beril Yüzer Oğuz                     | Finansal Kurumlar                                                | --                   |
| Hayri Cansever                             | Genel Sekreterlik ve Yurt dışı İştirakler                        | --                   |
| Umut Özdoğan <sup>(1)</sup>                | Dijital Dönüşüm ve Değişim Yönetimi                              | --                   |
| Savaş Çitak <sup>(1)</sup>                 | Proje Finansmanı, Finansal Yapılandırma ve Krediler Uluslararası | --                   |
| Kishore Swayamberdutt Bhatt <sup>(5)</sup> | Koordinasyon                                                     | --                   |
| Mustafa Okan Çetinkaya <sup>(1)</sup>      | Kredi Tahsis                                                     | --                   |
|                                            | 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 Lenzenmann'ın Yönetim Kurulu Üyesi olarak seçilmiştir. Ana ortak Banka'nın 25 Mart 2021 tarihli komitelerin teşkiline ilişkin Yönetim Kurulu kararı ile Bjorn Lenzenmann 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.

(5) Ana ortaklık Banka'nın Yönetim kurulu kararı ile Kishore Swayamberdutt Bhatt, 27 Mayıs 2021 tarihi itibarıyla Kredi Tahsis Grubu'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

**DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ**  
**30 HAZİRAN 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 30 Haziran 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         |
| <b>Toplam</b>                   | <b>% 100,00</b> |

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

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla yurtiçindeki 690 ve yurtdışındaki 1 şubesi ile hizmet vermekte olan Ana ortaklık Banka, bir özel sektör mevduat bankasıdır.

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

Bankacılık kanunu ve ilgili mevzuata aykırı olmamak şartıyla;

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

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

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

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

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

Bulunmamaktadır.

## İKİNCİ BÖLÜM

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

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

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

| VARLIKLAR                                                                                         | Dipnot  | Sınırlı Denetimden Geçmiş<br>CARİ DÖNEM<br>(30/06/2021) |                    |                    | Bağımsız Denetimden Geçmiş<br>ÖNCEKİ DÖNEM<br>(31/12/2020) |                    |                    |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|---------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
|                                                                                                   |         | TP                                                      | YP                 | Toplam             | TP                                                         | YP                 | Toplam             |
| <b>I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>                                                                |         | <b>11.351.659</b>                                       | <b>82.853.061</b>  | <b>94.204.720</b>  | <b>11.896.425</b>                                          | <b>65.825.347</b>  | <b>77.721.772</b>  |
| <b>1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri</b>                                                              |         | <b>3.376.826</b>                                        | <b>66.496.181</b>  | <b>69.873.007</b>  | <b>4.522.486</b>                                           | <b>48.982.926</b>  | <b>53.505.412</b>  |
| 1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası                                                            | (5.1.a) | 3.336.797                                               | 50.815.807         | 54.152.604         | 2.252.708                                                  | 37.777.210         | 40.029.918         |
| 1.1.2 Bankalar                                                                                    | (5.1.a) | 14.546                                                  | 15.682.790         | 15.697.336         | 506.687                                                    | 11.208.727         | 11.715.414         |
| 1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar                                                               |         | 25.628                                                  | -                  | 25.628             | 1.763.207                                                  | -                  | 1.763.207          |
| 1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)                                                             |         | 145                                                     | 2.416              | 2.561              | 116                                                        | 3.011              | 3.127              |
| <b>1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>                     | (5.1.b) | <b>27.422</b>                                           | <b>716.017</b>     | <b>743.439</b>     | <b>21.432</b>                                              | <b>735.684</b>     | <b>757.116</b>     |
| 1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri                                                                  |         | 8.398                                                   | 62.690             | 71.088             | 14.094                                                     | 63.953             | 78.047             |
| 1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler                                                  |         | -                                                       | 276.490            | 276.490            | 1.731                                                      | 219.080            | 220.811            |
| 1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar                                                                    |         | 19.024                                                  | 376.837            | 395.861            | 5.607                                                      | 452.651            | 458.258            |
| <b>1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>          | (5.1.c) | <b>6.490.534</b>                                        | <b>14.171.286</b>  | <b>20.661.820</b>  | <b>6.156.688</b>                                           | <b>14.141.546</b>  | <b>20.298.234</b>  |
| 1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri                                                                  |         | 6.490.068                                               | 13.429.573         | 19.919.641         | 6.156.222                                                  | 13.383.870         | 19.540.092         |
| 1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler                                                  |         | 466                                                     | 352                | 818                | 466                                                        | 311                | 777                |
| 1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar                                                                    |         | -                                                       | 741.361            | 741.361            | -                                                          | 757.365            | 757.365            |
| <b>1.4 Türev Finansal Varlıklar</b>                                                               |         | <b>1.456.877</b>                                        | <b>1.469.577</b>   | <b>2.926.454</b>   | <b>1.195.819</b>                                           | <b>1.965.191</b>   | <b>3.161.010</b>   |
| 1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı            | (5.1.b) | 1.456.877                                               | 1.469.577          | 2.926.454          | 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) | -                                                       | -                  | -                  | -                                                          | -                  | -                  |
| <b>II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>                             |         | <b>95.005.587</b>                                       | <b>91.863.897</b>  | <b>186.869.484</b> | <b>88.002.862</b>                                          | <b>86.541.061</b>  | <b>174.543.923</b> |
| <b>2.1 Krediler</b>                                                                               | (5.1.d) | <b>101.161.061</b>                                      | <b>91.820.664</b>  | <b>192.981.725</b> | <b>91.488.281</b>                                          | <b>86.152.949</b>  | <b>177.641.230</b> |
| <b>2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar</b>                                                       | (5.1.i) | <b>832.497</b>                                          | <b>2.902.909</b>   | <b>3.735.406</b>   | <b>703.664</b>                                             | <b>2.537.161</b>   | <b>3.240.825</b>   |
| <b>2.3 Faktoring Alacakları</b>                                                                   |         | <b>2.122.216</b>                                        | <b>539.819</b>     | <b>2.662.035</b>   | <b>2.128.967</b>                                           | <b>575.347</b>     | <b>2.704.314</b>   |
| <b>2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar</b>                                   | (5.1.e) | <b>2.734.334</b>                                        | <b>3.665.147</b>   | <b>6.399.481</b>   | <b>4.109.356</b>                                           | <b>3.152.687</b>   | <b>7.262.043</b>   |
| 2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri                                                                  |         | 2.734.334                                               | 3.665.147          | 6.399.481          | 4.109.356                                                  | 3.152.687          | 7.262.043          |
| 2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar                                                                    |         | -                                                       | -                  | -                  | -                                                          | -                  | -                  |
| <b>2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)</b>                                                        |         | <b>11.844.521</b>                                       | <b>7.064.642</b>   | <b>18.909.163</b>  | <b>10.427.406</b>                                          | <b>5.877.083</b>   | <b>16.304.489</b>  |
| <b>III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>    | (5.1.m) | <b>-</b>                                                | <b>-</b>           | <b>-</b>           | <b>-</b>                                                   | <b>-</b>           | <b>-</b>           |
| 3.1 Satış Amaçlı                                                                                  |         | -                                                       | -                  | -                  | -                                                          | -                  | -                  |
| 3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin                                                               |         | -                                                       | -                  | -                  | -                                                          | -                  | -                  |
| <b>IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI</b>                                                                   |         | <b>837.879</b>                                          | <b>361</b>         | <b>838.240</b>     | <b>830.694</b>                                             | <b>319</b>         | <b>831.013</b>     |
| <b>4.1 İştirakler (Net)</b>                                                                       | (5.1.f) | <b>20.781</b>                                           | <b>-</b>           | <b>20.781</b>      | <b>13.596</b>                                              | <b>-</b>           | <b>13.596</b>      |
| 4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler                                                       |         | -                                                       | -                  | -                  | -                                                          | -                  | -                  |
| 4.1.2 Konsolide Edilmeyenler                                                                      |         | 20.781                                                  | -                  | 20.781             | 13.596                                                     | -                  | 13.596             |
| <b>4.2 Bağılı Ortaklıklar (Net)</b>                                                               | (5.1.g) | <b>814.298</b>                                          | <b>361</b>         | <b>814.659</b>     | <b>814.298</b>                                             | <b>319</b>         | <b>814.617</b>     |
| 4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar                                                        |         | -                                                       | -                  | -                  | -                                                          | -                  | -                  |
| 4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar                                                |         | 814.298                                                 | 361                | 814.659            | 814.298                                                    | 319                | 814.617            |
| <b>4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)</b>                            | (5.1.h) | <b>2.800</b>                                            | <b>-</b>           | <b>2.800</b>       | <b>2.800</b>                                               | <b>-</b>           | <b>2.800</b>       |
| 4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler                                                       |         | -                                                       | -                  | -                  | -                                                          | -                  | -                  |
| 4.3.2 Konsolide Edilmeyenler                                                                      |         | 2.800                                                   | -                  | 2.800              | 2.800                                                      | -                  | 2.800              |
| <b>V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>                                                             |         | <b>1.686.075</b>                                        | <b>374.375</b>     | <b>2.060.450</b>   | <b>1.527.636</b>                                           | <b>353.957</b>     | <b>1.881.593</b>   |
| <b>VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>                                                    |         | <b>421.571</b>                                          | <b>70.328</b>      | <b>491.899</b>     | <b>365.002</b>                                             | <b>58.407</b>      | <b>423.409</b>     |
| 6.1 Şerefiye                                                                                      |         | -                                                       | -                  | -                  | -                                                          | -                  | -                  |
| 6.2 Diğer                                                                                         |         | 421.571                                                 | 70.328             | 491.899            | 365.002                                                    | 58.407             | 423.409            |
| <b>VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>                                                   | (5.1.k) | <b>373.151</b>                                          | <b>-</b>           | <b>373.151</b>     | <b>355.990</b>                                             | <b>-</b>           | <b>355.990</b>     |
| <b>VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI</b>                                                                   |         | <b>1</b>                                                | <b>195.213</b>     | <b>195.214</b>     | <b>313.744</b>                                             | <b>-</b>           | <b>313.744</b>     |
| <b>IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI</b>                                                               | (5.1.l) | <b>1.912.995</b>                                        | <b>27</b>          | <b>1.913.022</b>   | <b>1.481.954</b>                                           | <b>6.457</b>       | <b>1.488.411</b>   |
| <b>X. DİĞER AKTİFLER (Net)</b>                                                                    | (5.1.n) | <b>6.259.672</b>                                        | <b>2.204.102</b>   | <b>8.463.774</b>   | <b>4.597.284</b>                                           | <b>1.803.509</b>   | <b>6.400.793</b>   |
| <b>VARLIKLAR TOPLAMI</b>                                                                          |         | <b>117.848.590</b>                                      | <b>177.561.364</b> | <b>295.409.954</b> | <b>109.371.591</b>                                         | <b>154.589.057</b> | <b>263.960.648</b> |

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

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

| YÜKÜMLÜLÜKLER                                                                                         | Dipnot   | Sınırlı Denetimden Geçmiş<br>CARİ DÖNEM<br>(30/06/2021) |                    |                    | Bağımsız Denetimden Geçmiş<br>ÖNCEKİ DÖNEM<br>(31/12/2020) |                    |                    |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|---------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
|                                                                                                       |          | TP                                                      | YP                 | Toplam             | TP                                                         | YP                 | Toplam             |
| <b>I. MEVDUAT</b>                                                                                     | (5.II.a) | <b>56.848.562</b>                                       | <b>140.905.121</b> | <b>197.753.683</b> | <b>50.016.442</b>                                          | <b>134.702.871</b> | <b>184.719.313</b> |
| <b>II. ALINAN KREDİLER</b>                                                                            | (5.II.c) | <b>2.275.254</b>                                        | <b>31.100.551</b>  | <b>33.375.805</b>  | <b>2.399.832</b>                                           | <b>23.585.722</b>  | <b>25.985.554</b>  |
| <b>III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR</b>                                                                 |          | <b>3.784.341</b>                                        | <b>3.180.258</b>   | <b>6.964.599</b>   | <b>1.207.341</b>                                           | <b>3.305.635</b>   | <b>4.512.976</b>   |
| <b>IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>                                                        | (5.II.d) | <b>4.764.306</b>                                        | <b>3.264.708</b>   | <b>8.029.014</b>   | <b>2.541.688</b>                                           | <b>626.919</b>     | <b>3.168.607</b>   |
| 4.1 Bonolar                                                                                           |          | 4.253.083                                               | 1.584.624          | 5.837.707          | 1.921.607                                                  | 451.604            | 2.373.211          |
| 4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler                                                                   |          | -                                                       | -                  | -                  | -                                                          | -                  | -                  |
| 4.3 Tahviller                                                                                         |          | 511.223                                                 | 1.680.084          | 2.191.307          | 620.081                                                    | 175.315            | 795.396            |
| <b>V. FONLAR</b>                                                                                      |          | -                                                       | -                  | -                  | -                                                          | -                  | -                  |
| 5.1 Müstakrizlerin Fonları                                                                            |          | -                                                       | -                  | -                  | -                                                          | -                  | -                  |
| 5.2 Diğer                                                                                             |          | -                                                       | -                  | -                  | -                                                          | -                  | -                  |
| <b>VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER</b>                     |          | -                                                       | -                  | -                  | -                                                          | -                  | -                  |
| <b>VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER</b>                                                              |          | <b>269.182</b>                                          | <b>1.089.391</b>   | <b>1.358.573</b>   | <b>292.714</b>                                             | <b>1.862.130</b>   | <b>2.154.844</b>   |
| 7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım              | (5.II.b) | 269.182                                                 | 1.089.391          | 1.358.573          | 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) | -                                                       | -                  | -                  | -                                                          | -                  | -                  |
| <b>VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ</b>                                                                 |          | -                                                       | -                  | -                  | -                                                          | -                  | -                  |
| <b>IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)</b>                                                 | (5.II.f) | <b>538.246</b>                                          | <b>52.812</b>      | <b>591.058</b>     | <b>540.733</b>                                             | <b>70.093</b>      | <b>610.826</b>     |
| <b>X. KARŞILIKLAR</b>                                                                                 | (5.II.h) | <b>2.266.035</b>                                        | <b>266.565</b>     | <b>2.532.600</b>   | <b>2.070.724</b>                                           | <b>238.443</b>     | <b>2.309.167</b>   |
| 10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı                                                                      |          | -                                                       | -                  | -                  | -                                                          | -                  | -                  |
| 10.2 Çalışan Hakları Karşılığı                                                                        |          | 564.536                                                 | 31.309             | 595.845            | 535.248                                                    | 27.108             | 562.356            |
| 10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)                                                                |          | -                                                       | -                  | -                  | -                                                          | -                  | -                  |
| 10.4 Diğer Karşılıklar                                                                                |          | 1.701.499                                               | 235.256            | 1.936.755          | 1.535.476                                                  | 211.335            | 1.746.811          |
| <b>XI. CARİ VERGİ BORCU</b>                                                                           | (5.II.i) | <b>412.839</b>                                          | <b>57.297</b>      | <b>470.136</b>     | <b>285.800</b>                                             | <b>106.782</b>     | <b>392.582</b>     |
| <b>XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU</b>                                                                    | (5.II.i) | <b>5.560</b>                                            | <b>121.463</b>     | <b>127.023</b>     | <b>3.823</b>                                               | <b>60.891</b>      | <b>64.714</b>      |
| <b>XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)</b> | (5.II.j) | -                                                       | -                  | -                  | -                                                          | -                  | -                  |
| 13.1 Satış Amaçlı                                                                                     |          | -                                                       | -                  | -                  | -                                                          | -                  | -                  |
| 13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin                                                                  |          | -                                                       | -                  | -                  | -                                                          | -                  | -                  |
| <b>XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI</b>                                                        |          | -                                                       | <b>6.882.487</b>   | <b>6.882.487</b>   | -                                                          | <b>5.917.420</b>   | <b>5.917.420</b>   |
| 14.1 Krediler                                                                                         |          | -                                                       | 6.882.487          | 6.882.487          | -                                                          | 5.917.420          | 5.917.420          |
| 14.2 Diğer Borçlanma Araçları                                                                         |          | -                                                       | -                  | -                  | -                                                          | -                  | -                  |
| <b>XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER</b>                                                                        | (5.II.e) | <b>6.548.860</b>                                        | <b>5.523.419</b>   | <b>12.072.279</b>  | <b>5.253.104</b>                                           | <b>5.844.106</b>   | <b>11.097.210</b>  |
| <b>XVI. ÖZKAYNAKLAR</b>                                                                               | (5.II.k) | <b>10.262.917</b>                                       | <b>14.989.780</b>  | <b>25.252.697</b>  | <b>9.940.534</b>                                           | <b>13.086.901</b>  | <b>23.027.435</b>  |
| 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     |          | 363.700                                                 | 79.255             | 442.955            | 364.227                                                    | 69.986             | 434.213            |
| 16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler        |          | (9.174.248)                                             | 11.623.935         | 2.449.687          | (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                                                                                   |          | 3.117.568                                               | 1.724.018          | 4.841.586          | 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                                                                      |          | 1.420.509                                               | 594.076            | 2.014.585          | 1.446.751                                                  | 411.592            | 1.858.343          |
| 16.7 Azınlık Payları                                                                                  |          | 119.646                                                 | -                  | 119.646            | 53.494                                                     | -                  | 53.494             |
| <b>YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI</b>                                                                          |          | <b>87.976.102</b>                                       | <b>207.433.852</b> | <b>295.409.954</b> | <b>74.552.735</b>                                          | <b>189.407.913</b> | <b>263.960.648</b> |

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

**DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ**  
**30 HAZİRAN 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<br>(30/06/2021) |                    |                      | ÖNCEKİ DÖNEM<br>(31/12/2020) |                    |                      |
|                                                                                |           | TP                         | YP                 | Toplam               | TP                           | YP                 | Toplam               |
| <b>A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>                                |           | <b>106.714.347</b>         | <b>216.132.389</b> | <b>322.846.736</b>   | <b>105.577.021</b>           | <b>195.655.581</b> | <b>301.232.602</b>   |
| <b>I. GARANTİ ve KEFALETLER</b>                                                | (5.III.a) | <b>13.124.405</b>          | <b>38.973.796</b>  | <b>52.098.201</b>    | <b>12.777.688</b>            | <b>30.047.020</b>  | <b>42.824.708</b>    |
| 1.1. Teminat Mektupları                                                        |           | 12.943.237                 | 24.110.594         | 37.053.831           | 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                     | 142.624            | 221.645              | 79.021                       | 124.588            | 203.609              |
| 1.1.3. Diğer Teminat Mektupları                                                |           | 12.864.216                 | 23.967.970         | 36.832.186           | 12.404.977                   | 19.310.854         | 31.715.831           |
| 1.2. Banka Kredileri                                                           |           | 16.400                     | 78.910             | 95.310               | 15.250                       | 94.990             | 110.240              |
| 1.2.1. İthalat Kabul Kredileri                                                 |           | 16.400                     | 78.910             | 95.310               | 15.250                       | 94.990             | 110.240              |
| 1.2.2. Diğer Banka Kabulleri                                                   |           | -                          | -                  | -                    | -                            | -                  | -                    |
| 1.3. Akreditifler                                                              |           | 7.154                      | 9.495.611          | 9.502.765            | 13.006                       | 4.882.246          | 4.895.252            |
| 1.3.1. Belgeli Akreditifler                                                    |           | 7.154                      | 6.493.069          | 6.500.223            | -                            | 3.544.938          | 3.544.938            |
| 1.3.2. Diğer Akreditifler                                                      |           | -                          | 3.002.542          | 3.002.542            | 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                                                   |           | 157.614                    | 5.288.681          | 5.446.295            | 265.434                      | 5.634.342          | 5.899.776            |
| 1.9. Diğer Kefaletlerimizden                                                   |           | -                          | -                  | -                    | -                            | -                  | -                    |
| <b>II. TAHHÜTLER</b>                                                           | (5.III.a) | <b>61.177.402</b>          | <b>8.806.052</b>   | <b>69.983.454</b>    | <b>53.867.502</b>            | <b>10.172.595</b>  | <b>64.040.097</b>    |
| 2.1. Cayılamaz Taahhütler                                                      |           | 60.530.883                 | 8.663.613          | 69.194.496           | 53.327.986                   | 9.992.877          | 63.320.863           |
| 2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri                            |           | 1.836.157                  | 5.260.442          | 7.096.599            | 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                                      |           | 18.721.846                 | -                  | 18.721.846           | 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                                           |           | 2.672.115                  | -                  | 2.672.115            | 2.226.643                    | -                  | 2.226.643            |
| 2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri         |           | 2.117                      | -                  | 2.117                | 2.023                        | -                  | 2.023                |
| 2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri                                   |           | 36.778.028                 | -                  | 36.778.028           | 32.617.301                   | -                  | 32.617.301           |
| 2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah. |           | 8.430                      | -                  | 8.430                | 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                                             |           | 512.190                    | 3.403.171          | 3.915.361            | 390.356                      | 4.614.834          | 5.005.190            |
| 2.2. Cayılabilir Taahhütler                                                    |           | 646.519                    | 142.439            | 788.958              | 539.516                      | 179.718            | 719.234              |
| 2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri                                    |           | 645.960                    | 142.439            | 788.399              | 538.957                      | 179.718            | 718.675              |
| 2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler                                            |           | 559                        | -                  | 559                  | 559                          | -                  | 559                  |
| <b>III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>                                             |           | <b>32.412.540</b>          | <b>168.352.541</b> | <b>200.765.081</b>   | <b>38.931.831</b>            | <b>155.435.966</b> | <b>194.367.797</b>   |
| 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                                                |           | 32.412.540                 | 168.352.541        | 200.765.081          | 38.931.831                   | 155.435.966        | 194.367.797          |
| 3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri                                       |           | 2.336.985                  | 16.906.530         | 19.243.515           | 2.693.666                    | 17.354.000         | 20.047.666           |
| 3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri                                           |           | 695.079                    | 8.962.210          | 9.657.289            | 1.830.015                    | 8.414.678          | 10.244.693           |
| 3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri                                          |           | 1.641.906                  | 7.944.320          | 9.586.226            | 863.651                      | 8.939.322          | 9.802.973            |
| 3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri                                             |           | 27.574.589                 | 137.654.803        | 165.229.392          | 33.029.575                   | 124.567.079        | 157.596.654          |
| 3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri                                              |           | 1.508.732                  | 59.494.776         | 61.003.508           | 828.099                      | 55.725.437         | 56.553.536           |
| 3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri                                             |           | 19.015.857                 | 45.939.780         | 64.955.637           | 22.551.476                   | 39.320.239         | 61.871.715           |
| 3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri                                              |           | 3.525.000                  | 16.110.124         | 19.635.124           | 4.825.000                    | 14.760.702         | 19.585.702           |
| 3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri                                             |           | 3.525.000                  | 16.110.123         | 19.635.123           | 4.825.000                    | 14.760.701         | 19.585.701           |
| 3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları                                  |           | 2.481.097                  | 7.897.822          | 10.378.919           | 2.380.869                    | 6.398.258          | 8.779.127            |
| 3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları                                                 |           | 1.268.455                  | 3.463.589          | 4.732.044            | 1.055.976                    | 2.678.255          | 3.734.231            |
| 3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları                                                |           | 1.212.642                  | 3.548.895          | 4.761.537            | 1.024.893                    | 2.775.845          | 3.800.738            |
| 3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları                                                 |           | -                          | 442.669            | 442.669              | -                            | 472.079            | 472.079              |
| 3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları                                                |           | -                          | 442.669            | 442.669              | 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                                                  |           | 19.869                     | 18.264             | 38.133               | 827.721                      | 763.167            | 1.590.888            |
| 3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri                                           |           | 18.952                     | 903                | 19.855               | -                            | 763.167            | 763.167              |
| 3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri                                          |           | 917                        | 17.361             | 18.278               | 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                                                                   |           | -                          | 5.875.122          | 5.875.122            | -                            | 6.353.462          | 6.353.462            |
| <b>B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b>                                |           | <b>879.441.010</b>         | <b>401.744.160</b> | <b>1.281.185.170</b> | <b>651.466.576</b>           | <b>325.639.811</b> | <b>977.106.387</b>   |
| <b>IV. EMANET KIYMETLER</b>                                                    |           | <b>36.294.912</b>          | <b>21.976.261</b>  | <b>58.271.173</b>    | <b>33.849.047</b>            | <b>16.518.378</b>  | <b>50.367.425</b>    |
| 4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları                                         |           | 139.874                    | -                  | 139.874              | 139.814                      | -                  | 139.814              |
| 4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler                                            |           | 33.146.428                 | 17.041.876         | 50.188.304           | 30.857.690                   | 12.412.991         | 43.270.681           |
| 4.3. Tahsile Alınan Çekler                                                     |           | 2.000.161                  | 3.271.831          | 5.271.992            | 1.875.232                    | 2.588.542          | 4.463.774            |
| 4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler                                            |           | 1.007.201                  | 400.872            | 1.408.073            | 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                      | 1.261.682          | 1.262.930            | 1.248                        | 1.164.683          | 1.165.931            |
| 4.8. Emanet Kıymet Alanlar                                                     |           | -                          | -                  | -                    | -                            | -                  | -                    |
| <b>V. REHİNLİ KIYMETLER</b>                                                    |           | <b>841.973.329</b>         | <b>378.333.930</b> | <b>1.220.307.259</b> | <b>616.467.629</b>           | <b>307.983.358</b> | <b>924.450.987</b>   |
| 5.1. Menkul Kıymetler                                                          |           | 3.746.622                  | 105.475            | 3.852.097            | 3.991.203                    | 75.724             | 4.066.927            |
| 5.2. Teminat Senetleri                                                         |           | 468.959.694                | 124.181.807        | 593.141.501          | 413.307.798                  | 108.475.879        | 521.783.677          |
| 5.3. Emtia                                                                     |           | 24.418.602                 | 19.117.416         | 43.536.018           | 19.430.706                   | 13.496.225         | 32.926.931           |
| 5.4. Varant                                                                    |           | -                          | -                  | -                    | -                            | -                  | -                    |
| 5.5. Gayrimenkul                                                               |           | 224.094.117                | 131.136.463        | 355.230.580          | 104.252.159                  | 90.110.884         | 194.363.043          |
| 5.6. Diğer Rehinli Kıymetler                                                   |           | 120.754.294                | 103.792.769        | 224.547.063          | 75.485.763                   | 95.824.646         | 171.310.409          |
| 5.7. Rehinli Kıymet Alanlar                                                    |           | -                          | -                  | -                    | -                            | -                  | -                    |
| <b>VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>                                  |           | <b>1.172.769</b>           | <b>1.433.969</b>   | <b>2.606.738</b>     | <b>1.149.900</b>             | <b>1.138.075</b>   | <b>2.287.975</b>     |
| <b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>                                     |           | <b>986.155.357</b>         | <b>617.876.549</b> | <b>1.604.031.906</b> | <b>757.043.597</b>           | <b>521.295.392</b> | <b>1.278.338.989</b> |

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

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

|                                 |                                                                                          |               | Sınırlı Denetimden Geçmiş     | Sınırlı Denetimden Geçmiş       | Sınırlı Denetimden Geçmiş     | Sınırlı Denetimden Geçmiş       |
|---------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|-------------------------------|---------------------------------|-------------------------------|---------------------------------|
|                                 |                                                                                          |               | CARİ DÖNEM (01/01-30/06/2021) | ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-30/06/2020) | CARİ DÖNEM (01/04-30/06/2021) | ÖNCEKİ DÖNEM (01/04-30/06/2020) |
| <b>GELİR VE GİDER KALEMLERİ</b> |                                                                                          | <b>Dipnot</b> |                               |                                 |                               |                                 |
| <b>I.</b>                       | <b>FAİZ GELİRLERİ</b>                                                                    | (5.IV.a)      | <b>11.183.099</b>             | <b>8.966.437</b>                | <b>5.952.792</b>              | <b>4.442.045</b>                |
| 1.1                             | Kredilerden Alınan Faizler                                                               |               | 9.695.080                     | 7.800.946                       | 5.140.857                     | 3.846.518                       |
| 1.2                             | Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler                                                    |               | 128.639                       | -                               | 80.885                        | -                               |
| 1.3                             | Bankalardan Alınan Faizler                                                               |               | 85.030                        | 82.607                          | 27.763                        | 52.145                          |
| 1.4                             | Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler                                               |               | 34.857                        | 24.134                          | 14.671                        | 15.617                          |
| 1.5                             | Menkul Değerlerden Alınan Faizler                                                        |               | 963.312                       | 821.720                         | 551.008                       | 412.236                         |
| 1.5.1                           | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar                                       |               | 19.635                        | 7.627                           | 6.799                         | 4.367                           |
| 1.5.2                           | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar                            |               | 652.493                       | 537.074                         | 375.838                       | 268.468                         |
| 1.5.3                           | İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler                                                     |               | 291.184                       | 277.019                         | 168.371                       | 139.401                         |
| 1.6                             | Finansal Kiralama Gelirleri                                                              |               | 149.251                       | 123.351                         | 76.821                        | 65.805                          |
| 1.7                             | Diğer Faiz Gelirleri                                                                     |               | 126.930                       | 113.679                         | 60.787                        | 49.724                          |
| <b>II.</b>                      | <b>FAİZ GİDERLERİ (-)</b>                                                                | (5.IV.b)      | <b>5.562.238</b>              | <b>3.691.679</b>                | <b>2.985.334</b>              | <b>1.808.754</b>                |
| 2.1                             | Mevduata Verilen Faizler                                                                 |               | 4.050.437                     | 2.528.708                       | 2.162.117                     | 1.206.676                       |
| 2.2                             | Kullanılan Kredilere Verilen Faizler                                                     |               | 831.261                       | 752.391                         | 425.215                       | 378.849                         |
| 2.3                             | Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler                                                |               | 207.707                       | 78.396                          | 117.964                       | 59.425                          |
| 2.4                             | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler                                           |               | 363.569                       | 218.160                         | 229.777                       | 119.510                         |
| 2.5                             | Kiralama Faiz Giderleri                                                                  |               | 63.671                        | 70.660                          | 32.183                        | 34.801                          |
| 2.6                             | Diğer Faiz Giderleri                                                                     |               | 45.593                        | 43.364                          | 18.078                        | 9.493                           |
| <b>III.</b>                     | <b>NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)</b>                                                   |               | <b>5.620.861</b>              | <b>5.274.758</b>                | <b>2.967.458</b>              | <b>2.633.291</b>                |
| <b>IV.</b>                      | <b>NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>                                         |               | <b>1.980.816</b>              | <b>1.619.737</b>                | <b>915.651</b>                | <b>637.254</b>                  |
| 4.1                             | Alınan Ücret ve Komisyonlar                                                              |               | 2.821.100                     | 2.052.509                       | 1.270.911                     | 787.705                         |
| 4.1.1                           | Gayri Nakdi Kredilerden                                                                  |               | 242.376                       | 229.331                         | 121.686                       | 115.890                         |
| 4.1.2                           | Diğer                                                                                    |               | 2.578.724                     | 1.823.178                       | 1.149.225                     | 671.815                         |
| 4.2                             | Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)                                                         |               | 840.284                       | 432.772                         | 355.260                       | 150.451                         |
| 4.2.1                           | Gayri Nakdi Kredilere                                                                    |               | 4.970                         | 3.011                           | 2.869                         | 1.405                           |
| 4.2.2                           | Diğer                                                                                    |               | 835.314                       | 429.761                         | 352.391                       | 149.046                         |
| <b>V.</b>                       | <b>TEMETTÜ GELİRLERİ</b>                                                                 |               | <b>822</b>                    | <b>1.489</b>                    | <b>822</b>                    | <b>1.244</b>                    |
| <b>VI.</b>                      | <b>TİCARİ KAR/ZARAR (Net)</b>                                                            | (5.IV.c)      | <b>(213.852)</b>              | <b>549.375</b>                  | <b>(833.902)</b>              | <b>187.392</b>                  |
| 6.1                             | Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı                                                    |               | 333.807                       | 99.634                          | 46.163                        | 68.399                          |
| 6.2                             | Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar                                                     |               | 2.720.164                     | 420.182                         | (123.167)                     | (343.734)                       |
| 6.3                             | Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı                                                             |               | (3.267.823)                   | 29.559                          | (756.898)                     | 462.727                         |
| <b>VII.</b>                     | <b>DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>                                                          | (5.IV.d)      | <b>361.096</b>                | <b>184.917</b>                  | <b>241.650</b>                | <b>67.455</b>                   |
| <b>VIII.</b>                    | <b>FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)</b>                                              |               | <b>7.749.743</b>              | <b>7.630.276</b>                | <b>3.291.679</b>              | <b>3.526.636</b>                |
| <b>IX.</b>                      | <b>BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)</b>                                                   | (5.IV.e)      | <b>2.078.514</b>              | <b>3.564.601</b>                | <b>489.887</b>                | <b>1.615.475</b>                |
| <b>X.</b>                       | <b>DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)</b>                                                      |               | <b>118.308</b>                | <b>239.276</b>                  | <b>10.523</b>                 | <b>120.303</b>                  |
| <b>XI.</b>                      | <b>PERSONEL GİDERLERİ (-)</b>                                                            | (5.IV.f)      | <b>1.239.983</b>              | <b>1.105.953</b>                | <b>661.063</b>                | <b>572.626</b>                  |
| <b>XII.</b>                     | <b>DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>                                                      | (5.IV.f)      | <b>1.628.047</b>              | <b>1.261.239</b>                | <b>864.057</b>                | <b>608.332</b>                  |
| <b>XIII.</b>                    | <b>NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)</b>                                       |               | <b>2.684.891</b>              | <b>1.459.207</b>                | <b>1.266.149</b>              | <b>609.900</b>                  |
| <b>XIV.</b>                     | <b>BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLAĞI TUTARI</b>                 |               | -                             | -                               | -                             | -                               |
| <b>XV.</b>                      | <b>ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>                               |               | -                             | -                               | -                             | -                               |
| <b>XVI.</b>                     | <b>NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>                                                  |               | -                             | -                               | -                             | -                               |
| <b>XVII.</b>                    | <b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)</b>                            | (5.IV.g)      | <b>2.684.891</b>              | <b>1.459.207</b>                | <b>1.266.149</b>              | <b>609.900</b>                  |
| <b>XVIII.</b>                   | <b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>                                        | (5.IV.h)      | <b>(662.132)</b>              | <b>(393.751)</b>                | <b>(313.982)</b>              | <b>(163.152)</b>                |
| 18.1                            | Cari Vergi Karşılığı                                                                     |               | (462.225)                     | (395.045)                       | (205.416)                     | (324.943)                       |
| 18.2                            | Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)                                                        |               | (1.812.230)                   | (976.457)                       | (639.935)                     | (304.945)                       |
| 18.3                            | Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)                                                        |               | 1.612.323                     | 977.751                         | 531.369                       | 466.736                         |
| <b>XIX.</b>                     | <b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)</b>                                 |               | <b>2.022.759</b>              | <b>1.065.456</b>                | <b>952.167</b>                | <b>446.748</b>                  |
| <b>XX.</b>                      | <b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>                                                |               | -                             | -                               | -                             | -                               |
| 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                                                      |               | -                             | -                               | -                             | -                               |
| <b>XXI.</b>                     | <b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>                                            |               | -                             | -                               | -                             | -                               |
| 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                                                      |               | -                             | -                               | -                             | -                               |
| <b>XXII.</b>                    | <b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)</b>                                  |               | -                             | -                               | -                             | -                               |
| <b>XXIII.</b>                   | <b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>                                        |               | -                             | -                               | -                             | -                               |
| 23.1                            | Cari Vergi Karşılığı                                                                     |               | -                             | -                               | -                             | -                               |
| 23.2                            | Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)                                                        |               | -                             | -                               | -                             | -                               |
| 23.3                            | Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)                                                        |               | -                             | -                               | -                             | -                               |
| <b>XXIV.</b>                    | <b>DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)</b>                                 |               | -                             | -                               | -                             | -                               |
| <b>XXV.</b>                     | <b>DÖNEM NET KAR/ZARARI (XIX+XXIV)</b>                                                   | (5.IV.i)      | <b>2.022.759</b>              | <b>1.065.456</b>                | <b>952.167</b>                | <b>446.748</b>                  |
| 25.1                            | Grubun Kâr / Zararı                                                                      |               | 2.014.585                     | 1.059.140                       | 944.337                       | 443.143                         |
| 25.2                            | Azinlık Payları Kâr / Zararı (-)                                                         |               | 8.174                         | 6.316                           | 7.830                         | 3.605                           |
|                                 | Hisse Başına Kâr/Zarar                                                                   |               | 0,36                          | 0,19                            | 0,17                          | 0,08                            |

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

**DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ**  
**30 HAZİRAN 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<br>CARİ DÖNEM<br>(01/01-30/06/2021) | Sınırlı Denetimden Geçmiş<br>ÖNCEKİ DÖNEM<br>(01/01-30/06/2020) |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|
| <b>I. DÖNEM KAR/ZARARI</b>                                                                                                                | <b>2.022.759</b>                                              | <b>1.065.456</b>                                                |
| <b>II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER</b>                                                                                                        | <b>144.525</b>                                                | <b>268.367</b>                                                  |
| <b>2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar</b>                                                                               | <b>8.742</b>                                                  | <b>(345.112)</b>                                                |
| 2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları                                                                        | 11.696                                                        | 8.934                                                           |
| 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                                             | -                                                             | (351.793)                                                       |
| 2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler                                                | (2.954)                                                       | (2.253)                                                         |
| <b>2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar</b>                                                                                  | <b>135.783</b>                                                | <b>613.479</b>                                                  |
| 2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları                                                                                                       | 2.264.292                                                     | 1.940.479                                                       |
| 2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri | (677.758)                                                     | (34.448)                                                        |
| 2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri                                                                                    | 16.819                                                        | (7.032)                                                         |
| 2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri                                                       | (2.030.732)                                                   | (1.661.888)                                                     |
| 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                                                   | 563.162                                                       | 376.368                                                         |
| <b>III. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (I±II)</b>                                                                     | <b>2.167.284</b>                                              | <b>1.333.823</b>                                                |

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

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

| Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birlikli Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler                                                                                                                                                    |                 |                               |                           |                         |                                |                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                            |                              |               |                          |                       |                                       |                 |                 | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birlikli Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler                                                                                                                                                                                                 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-------------------------------|---------------------------|-------------------------|--------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|---------------|--------------------------|-----------------------|---------------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| Düğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen ystırımları düğer kapsamlı gelirden kâr/zararda sınıflandırılmıyacak payları ile düğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmıyacak düğer kapsamlı gelir unsurlarının birlikli tutarları) |                 |                               |                           |                         |                                |                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                            |                              |               |                          |                       |                                       |                 |                 | Gerçeğe uygun değeri farkı düğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birlikli yeniden değeriolen ve/veya sınıflandırılma kazançları/kayıpları                                                                                                                               |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Tanımlanmış fayda planlarının birlikli yeniden düğerleme artışı/azalışı                                                                                                                                                                    |                 |                               |                           |                         |                                |                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                            |                              |               |                          |                       |                                       |                 |                 | Düğer (Nekitt aloş riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen ystırımları düğer kapsamlı gelirden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve düğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak düğer kapsamlı gelir unsurlarının birlikli tutarları) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER                                                                                                                                                                            | Ödenmiş Sermaye | Hisse Senedi İhrac Primitleri | Hisse Senedi İptal Kararı | Düğer Sermaye Yedekleri | Düğer değerleme artışı/azalışı | Tanımlanmış fayda planlarının birlikli yeniden düğerleme artışı/azalışı | Düğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen ystırımları düğer kapsamlı gelirden kâr/zararda sınıflandırılmıyacak payları ile düğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmıyacak düğer kapsamlı gelir unsurlarının birlikli tutarları) | Yabancı para çevrim farkları | Kar Yedekleri | Geçmiş Dönem Karı/Zararı | Dönem Net Karı/Zararı | Azınlık Payları Harcı Toplam Özkaynak | Azınlık Payları | Toplam Özkaynak |                                                                                                                                                                                                                                                                                         |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ÖNCEKİ DÖNEM                                                                                                                                                                                                                               |                 |                               |                           |                         |                                |                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                            |                              |               |                          |                       |                                       |                 |                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                         |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| I. 01/01-30/09/2020                                                                                                                                                                                                                        |                 |                               |                           |                         |                                |                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                            |                              |               |                          |                       |                                       |                 |                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                         |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| II. Önceki Dönem Sonu Bakıyesi                                                                                                                                                                                                             | 3.318.100       | 15                            | --                        | 67.561                  | 91.740                         | (89.801)                                                                | 724.974                                                                                                                                                                                                                                    | 5.161.459                    | (87.295)      | (4.062.418)              | 7.294.331             | 4.006.761                             | 1.302.713       | 17.726.140      |                                                                                                                                                                                                                                                                                         |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.1 TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler                                                                                                                                                                                                     | --              | --                            | --                        | --                      | --                             | --                                                                      | --                                                                                                                                                                                                                                         | --                           | --            | --                       | --                    | --                                    | --              | 22.772          |                                                                                                                                                                                                                                                                                         |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.2 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi                                                                                                                                                                                                       | --              | --                            | --                        | --                      | --                             | --                                                                      | --                                                                                                                                                                                                                                         | --                           | --            | --                       | --                    | --                                    | --              | 17.748.912      |                                                                                                                                                                                                                                                                                         |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| III. Muhasabe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi                                                                                                                                                                                 |                 |                               |                           |                         |                                |                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                            |                              |               |                          |                       |                                       |                 |                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                         |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| IV. Yeni Bakıye (+/-)                                                                                                                                                                                                                      | 3.318.100       | 15                            | --                        | 67.561                  | 91.740                         | (89.801)                                                                | 724.974                                                                                                                                                                                                                                    | 5.161.459                    | (87.295)      | (4.062.418)              | 7.294.331             | 4.006.761                             | 1.302.713       | 17.726.140      |                                                                                                                                                                                                                                                                                         |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| V. Toplam Kapsamlı Gelir                                                                                                                                                                                                                   | 2.380.000       | --                            | --                        | --                      | 6.681                          | --                                                                      | (351.793)                                                                                                                                                                                                                                  | 1.940.479                    | (25.243)      | (1.301.757)              | --                    | --                                    | 1.059.140       | 22.772          |                                                                                                                                                                                                                                                                                         |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| VI. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı                                                                                                                                                                                               | --              | --                            | --                        | --                      | --                             | --                                                                      | --                                                                                                                                                                                                                                         | --                           | --            | --                       | --                    | --                                    | --              | 1.333.823       |                                                                                                                                                                                                                                                                                         |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| VII. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı                                                                                                                                                                                     | --              | --                            | --                        | --                      | --                             | --                                                                      | --                                                                                                                                                                                                                                         | --                           | --            | --                       | --                    | --                                    | --              | 2.380.000       |                                                                                                                                                                                                                                                                                         |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| VIII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı                                                                                                                                                                                             | --              | --                            | --                        | --                      | --                             | --                                                                      | --                                                                                                                                                                                                                                         | --                           | --            | --                       | --                    | --                                    | --              | --              |                                                                                                                                                                                                                                                                                         |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| IX. Hisse Senedine Döndürülebilir Tahvil                                                                                                                                                                                                   | --              | --                            | --                        | --                      | --                             | --                                                                      | --                                                                                                                                                                                                                                         | --                           | --            | --                       | --                    | --                                    | --              | --              |                                                                                                                                                                                                                                                                                         |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| X. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları                                                                                                                                                                                                      | --              | --                            | --                        | --                      | --                             | --                                                                      | --                                                                                                                                                                                                                                         | --                           | --            | --                       | --                    | --                                    | --              | --              |                                                                                                                                                                                                                                                                                         |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| XI. Düğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış                                                                                                                                                                                             | --              | --                            | --                        | --                      | --                             | --                                                                      | --                                                                                                                                                                                                                                         | --                           | --            | --                       | --                    | --                                    | --              | --              |                                                                                                                                                                                                                                                                                         |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 11.1 Kar Dağıtımı                                                                                                                                                                                                                          | --              | --                            | --                        | --                      | --                             | --                                                                      | --                                                                                                                                                                                                                                         | --                           | 1.336.113     | (33.400)                 | (1.302.713)           | --                                    | --              | --              |                                                                                                                                                                                                                                                                                         |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 11.2 Dağıtılan Temettü                                                                                                                                                                                                                     | --              | --                            | --                        | --                      | --                             | --                                                                      | --                                                                                                                                                                                                                                         | --                           | --            | --                       | --                    | --                                    | --              | --              |                                                                                                                                                                                                                                                                                         |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 11.3 Yedeklere Aktarılan Tutarlar                                                                                                                                                                                                          | --              | --                            | --                        | --                      | --                             | --                                                                      | --                                                                                                                                                                                                                                         | --                           | 1.336.113     | (33.400)                 | (1.302.713)           | --                                    | --              | --              |                                                                                                                                                                                                                                                                                         |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Düğer                                                                                                                                                                                                                                      | --              | --                            | --                        | --                      | --                             | --                                                                      | --                                                                                                                                                                                                                                         | --                           | --            | --                       | --                    | --                                    | --              | --              |                                                                                                                                                                                                                                                                                         |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Dönem Sonu Bakıyesi (III+IV+....+X+XI)                                                                                                                                                                                                     | 5.696.100       | 15                            | --                        | 67.561                  | 98.421                         | (89.801)                                                                | 373.181                                                                                                                                                                                                                                    | 7.101.936                    | (112.536)     | (5.364.175)              | 8.630.444             | 3.973.361                             | 1.059.140       | 21.433.647      |                                                                                                                                                                                                                                                                                         |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| CARİ DÖNEM                                                                                                                                                                                                                                 |                 |                               |                           |                         |                                |                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                            |                              |               |                          |                       |                                       |                 |                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                         |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| I. 01/01-30/09/2021                                                                                                                                                                                                                        |                 |                               |                           |                         |                                |                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                            |                              |               |                          |                       |                                       |                 |                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                         |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| II. Önceki Dönem Sonu Bakıyesi                                                                                                                                                                                                             | 5.696.100       | 15                            | --                        | 67.561                  | 116.964                        | (133.631)                                                               | 450.880                                                                                                                                                                                                                                    | 9.512.358                    | 189.880       | (7.388.334)              | 9.841.922             | 2.761.883                             | 1.858.343       | 22.973.941      |                                                                                                                                                                                                                                                                                         |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.1 TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler                                                                                                                                                                                                     | --              | --                            | --                        | --                      | --                             | --                                                                      | --                                                                                                                                                                                                                                         | --                           | --            | --                       | --                    | --                                    | --              | 53.494          |                                                                                                                                                                                                                                                                                         |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.2 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi                                                                                                                                                                                                       | --              | --                            | --                        | --                      | --                             | --                                                                      | --                                                                                                                                                                                                                                         | --                           | --            | --                       | --                    | --                                    | --              | 23.027.435      |                                                                                                                                                                                                                                                                                         |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| III. Muhasabe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi                                                                                                                                                                                 |                 |                               |                           |                         |                                |                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                            |                              |               |                          |                       |                                       |                 |                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                         |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| IV. Yeni Bakıye (+/-)                                                                                                                                                                                                                      | 5.696.100       | 15                            | --                        | 67.561                  | 116.964                        | (133.631)                                                               | 450.880                                                                                                                                                                                                                                    | 9.512.358                    | 189.880       | (7.388.334)              | 9.841.922             | 2.761.883                             | 1.858.343       | 22.973.941      |                                                                                                                                                                                                                                                                                         |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| V. Toplam Kapsamlı Gelir                                                                                                                                                                                                                   | --              | --                            | --                        | --                      | 8.742                          | --                                                                      | --                                                                                                                                                                                                                                         | 2.264.292                    | (517.800)     | (1.610.709)              | --                    | --                                    | 2.014.585       | 53.494          |                                                                                                                                                                                                                                                                                         |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| VI. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı                                                                                                                                                                                               | --              | --                            | --                        | --                      | --                             | --                                                                      | --                                                                                                                                                                                                                                         | --                           | --            | --                       | --                    | --                                    | 2.158.110       | 8.174           |                                                                                                                                                                                                                                                                                         |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| VII. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı                                                                                                                                                                                     | --              | --                            | --                        | --                      | --                             | --                                                                      | --                                                                                                                                                                                                                                         | --                           | --            | --                       | --                    | --                                    | --              | 2.167.284       |                                                                                                                                                                                                                                                                                         |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| VIII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı                                                                                                                                                                                             | --              | --                            | --                        | --                      | --                             | --                                                                      | --                                                                                                                                                                                                                                         | --                           | --            | --                       | --                    | --                                    | --              | 57.978          |                                                                                                                                                                                                                                                                                         |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| IX. Hisse Senedine Döndürülebilir Tahvil                                                                                                                                                                                                   | --              | --                            | --                        | --                      | --                             | --                                                                      | --                                                                                                                                                                                                                                         | --                           | --            | --                       | --                    | --                                    | --              | --              |                                                                                                                                                                                                                                                                                         |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| X. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları                                                                                                                                                                                                      | --              | --                            | --                        | --                      | --                             | --                                                                      | --                                                                                                                                                                                                                                         | --                           | --            | --                       | --                    | --                                    | --              | --              |                                                                                                                                                                                                                                                                                         |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| XI. Düğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış                                                                                                                                                                                             | --              | --                            | --                        | --                      | --                             | --                                                                      | --                                                                                                                                                                                                                                         | --                           | --            | --                       | --                    | --                                    | --              | --              |                                                                                                                                                                                                                                                                                         |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 11.1 Kar Dağıtımı                                                                                                                                                                                                                          | --              | --                            | --                        | --                      | --                             | --                                                                      | --                                                                                                                                                                                                                                         | --                           | 1.793.225     | 65.118                   | (1.858.343)           | --                                    | --              | --              |                                                                                                                                                                                                                                                                                         |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 11.2 Dağıtılan Temettü                                                                                                                                                                                                                     | --              | --                            | --                        | --                      | --                             | --                                                                      | --                                                                                                                                                                                                                                         | --                           | --            | --                       | --                    | --                                    | --              | --              |                                                                                                                                                                                                                                                                                         |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 11.3 Yedeklere Aktarılan Tutarlar                                                                                                                                                                                                          | --              | --                            | --                        | --                      | --                             | --                                                                      | --                                                                                                                                                                                                                                         | --                           | 1.793.225     | 65.118                   | (1.858.343)           | --                                    | --              | --              |                                                                                                                                                                                                                                                                                         |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Düğer                                                                                                                                                                                                                                      | --              | --                            | --                        | --                      | --                             | --                                                                      | --                                                                                                                                                                                                                                         | --                           | --            | --                       | --                    | --                                    | --              | --              |                                                                                                                                                                                                                                                                                         |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Dönem Sonu Bakıyesi (III+IV+....+X+XI)                                                                                                                                                                                                     | 5.696.100       | 15                            | --                        | 67.561                  | 125.706                        | (133.631)                                                               | 450.880                                                                                                                                                                                                                                    | 11.776.650                   | (327.920)     | (6.999.043)              | 11.635.147            | 2.827.001                             | 2.014.585       | 25.252.697      |                                                                                                                                                                                                                                                                                         |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

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

|                                                                                                             | Dipnot | Sınırlı Denetimden Geçmiş<br>CARİ DÖNEM<br>(01/01-30/06/2021) | Sınırlı Denetimden Geçmiş<br>ÖNCEKİ DÖNEM<br>(01/01-30/06/2020) |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|---------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|
| <b>A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>                                                  |        |                                                               |                                                                 |
| <b>1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kân (+)</b>                 |        | <b>1.382.535</b>                                              | <b>(1.001.598)</b>                                              |
| 1.1.1 Alınan Faizler (+)                                                                                    |        | 11.000.443                                                    | 8.040.342                                                       |
| 1.1.2 Ödenen Faizler (-)                                                                                    |        | 5.153.718                                                     | 3.573.544                                                       |
| 1.1.3 Alınan Temettüleri (+)                                                                                |        | 822                                                           | 1.489                                                           |
| 1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar (+)                                                                       |        | 2.821.100                                                     | 2.052.509                                                       |
| 1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar (+)                                                                       |        | 279.625                                                       | 192.204                                                         |
| 1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar (+)                                    |        | 2.867.448                                                     | 1.011.637                                                       |
| 1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-)                                       |        | 1.210.662                                                     | 1.149.917                                                       |
| 1.1.8 Ödenen Vergiler (-)                                                                                   |        | 359.465                                                       | 206.828                                                         |
| 1.1.9 Diğer (+/-)                                                                                           |        | (8.863.058)                                                   | (7.369.490)                                                     |
| <b>1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim</b>                               |        | <b>5.231.703</b>                                              | <b>(3.342.545)</b>                                              |
| 1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış (+/-)                          |        | 7.303                                                         | (175.105)                                                       |
| 1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış (+/-)                                                         |        | (1.023.185)                                                   | (4.155.720)                                                     |
| 1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış (+/-)                                                                 |        | (7.188.608)                                                   | (13.321.540)                                                    |
| 1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış (+/-)                                                            |        | (3.952.515)                                                   | (4.360.461)                                                     |
| 1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) (+/-)                                                    |        | (3.383.716)                                                   | 12.851                                                          |
| 1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) (+/-)                                                           |        | 9.432.605                                                     | 6.394.970                                                       |
| 1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış) (+/-)                          |        | -                                                             | -                                                               |
| 1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) (+/-)                                                          |        | 7.914.965                                                     | 4.096.598                                                       |
| 1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)                                                      |        | -                                                             | -                                                               |
| 1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)                                                             |        | 3.424.854                                                     | 8.165.862                                                       |
| <b>I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)</b>                                     |        | <b>6.614.238</b>                                              | <b>(4.344.143)</b>                                              |
| <b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>                                                     |        |                                                               |                                                                 |
| <b>II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)</b>                                       |        | <b>(647.127)</b>                                              | <b>(5.359.439)</b>                                              |
| 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 (-)                                                            |        | 1.835.305                                                     | 1.013.576                                                       |
| 2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller (+)                                                            |        | 352.691                                                       | 169.798                                                         |
| 2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (-)           |        | 9.270.390                                                     | 9.098.958                                                       |
| 2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (+)       |        | 9.412.761                                                     | 4.394.111                                                       |
| 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                                                       | 189.186                                                         |
| <b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>                                                   |        |                                                               |                                                                 |
| <b>III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit (+/-)</b>                                             |        | <b>495.754</b>                                                | <b>3.500.622</b>                                                |
| 3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit (+)                                          |        | 19.740.081                                                    | 15.614.307                                                      |
| 3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı (-)                                |        | 19.083.812                                                    | 11.960.060                                                      |
| 3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları (+)                                                                       |        | -                                                             | -                                                               |
| 3.4 Temettü Ödemeleri (-)                                                                                   |        | -                                                             | -                                                               |
| 3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler (-)                                                                         |        | 160.515                                                       | 153.625                                                         |
| 3.6 Diğer (+/-)                                                                                             |        | -                                                             | -                                                               |
| <b>IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi (+/-)</b>         |        | <b>5.544.144</b>                                              | <b>4.063.419</b>                                                |
| <b>V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış</b>                                                    |        | <b>12.007.009</b>                                             | <b>(2.139.541)</b>                                              |
| <b>VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)</b>                                             |        | <b>40.899.547</b>                                             | <b>35.787.794</b>                                               |
| <b>VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>                                                |        | <b>52.906.556</b>                                             | <b>33.648.253</b>                                               |

# DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM MUHASEBE POLİTİKALARI

### I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

#### b. Muhasebe politikaları ve finansal tablo gösterimlerindeki değişikliklere ilişkin açıklamalar

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

**DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ**  
**30 HAZİRAN 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.

|            | 30 Haziran 2021 | 31 Aralık 2020 | 30 Haziran 2020 |
|------------|-----------------|----------------|-----------------|
| ABD Doları | 8,6803 TL       | 7,4194 TL      | 6,8432 TL       |
| Avro       | 10,3249 TL      | 9,1164 TL      | 7,6720 TL       |

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

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla sona eren döneme ait net kar tutarına dahil edilen net kambiyo zararı 3.267.823 TL'dir (1 Ocak - 30 Haziran 2020: 29.559 TL net kambiyo karı).

**Kur farklarından doğan değerleme fonu hesabının toplam tutarı**

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

Söz konusu çevrim farkları toplamı 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla 11.716.410 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 60.240 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

30 HAZİRAN 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. ve Neohub Teknoloji Yazılım Pazarlama ve Danışmanlık 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 30 Haziran 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**  
**30 HAZİRAN 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

30 HAZİRAN 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 tahsil, 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 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlemesi yıllık % 16 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

30 HAZİRAN 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 17 Haziran 2021 tarihli 9624 sayılı düzenleme ile 30 Haziran 2021'den 30 Eylül 2021 tarihine kadar uzatılmıştır:

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

30 Haziran 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

30 HAZİRAN 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

30 HAZİRAN 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.

### Temerrüt halinde kayıp

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

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

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

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

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

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

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

# DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 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**  
**30 HAZİRAN 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 30 Haziran 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, amortismanla tabi tutulmaz, bunun yerine, yıllık olarak veya koşullardaki değişikliklerin değer düşüklüğü olabileceğini işaret ettiği durumlarda daha sık aralıklarla "TMS 36 - Varlıklarda Değer Düşüklüğü" standardına göre değer düşüklüğü testine tabi tutulur.

**b. Diğer maddi olmayan duran varlıklar**

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

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

# DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 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 |
|-----------------------|-----------------------------|------------------|
| <b>Menkuller</b>      |                             |                  |
| - 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    |
| <b>Gayrimenkuller</b> | 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**  
**30 HAZİRAN 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 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 Kurumlar vergisi oranı 2021 yılı vergilendirme dönemi için %25’e çıkarılmış olup, bu oran 2022 yılı vergilendirme dönemi için ise %23 olarak uygulanacaktır.

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

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

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

Türkiye’deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüleri) 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.

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

---

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

**b. Ertelenmiş vergi**

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

Konsolidasyona dahil edilen şirketlerin ertelenmiş vergi varlık ve borçları kendi içlerinde netleştirilmiş, konsolide bilançoda ise netleştirilmemiştir. Bunun sonucunda 30 Haziran 2021 itibarıyla 1.913.022 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı (31 Aralık 2020: 1.488.411 TL) ve 127.023 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 2021 yıl sonuna kadar Kurumlar vergisi hesaplamasında geçerli olacak işlemler için %25, 2022 yılı içerisinde geçerli olacak işlemler için %23, 2022 yılı sonrasında geçerli olacak işlemler için %20 oranı kullanılmıştır. (31 Aralık 2020 : %20).

**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**  
**30 HAZİRAN 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

30 HAZİRAN 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 zımni faiz oranı kullanılarak iskonto edilir. Grup, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Grup'un alternatif borçlanma faiz oranını kullanır.

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

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

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

# DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 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 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 34.032.764 TL (31 Aralık 2020: 30.943.998 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %15,77’dir (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 ve 30 Haziran 2021 tarihine kadar uzatılan tedbirler, 17 Haziran 2021 tarihli 9624 sayılı düzenlemesi ile 30 Eylül 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 hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalamasını kullanabilirler.

- 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 alınmaması uygulamasına son verilmiştir.

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

**a. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler**

|                                                                                                                                                                                                                                                         | <b>Cari Dönem<br/>30 Haziran<br/>2021</b> | <b>Önceki Dönem<br/>31 Aralık<br/>2020</b> |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|--------------------------------------------|
| <b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                                 |                                           |                                            |
| 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 <sup>(1)</sup>                                                                                                                                                           | 3.842.222                                 | 3.593.747                                  |
| Kâr                                                                                                                                                                                                                                                     | 4.841.586                                 | 4.620.226                                  |
| Net dönem kâr                                                                                                                                                                                                                                           | 2.014.585                                 | 1.858.343                                  |
| Geçmiş yıllar kâr                                                                                                                                                                                                                                       | 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                                                                                                                                                                                                                                         | 119.646                                   | 53.494                                     |
| <b>İndirimler öncesi çekirdek sermaye</b>                                                                                                                                                                                                               | <b>26.135.494</b>                         | <b>23.806.282</b>                          |
| <b>Çekirdek sermayeden yapılacak indirimler</b>                                                                                                                                                                                                         |                                           |                                            |
| 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                                                                                                              | 733.877                                   | 356.488                                    |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri                                                                                                                                                                                                              | 44.154                                    | 54.004                                     |
| İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye                                                                                                                                                                          | --                                        | --                                         |
| İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar                                                                                                | 491.899                                   | 423.409                                    |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarını hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı | --                                        | --                                         |
| Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinde korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar                                                                                                   | --                                        | --                                         |
| Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı                                                         | --                                        | --                                         |
| Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar                                                                                                                                                                                               | --                                        | --                                         |
| Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplar                                                                             | --                                        | --                                         |
| Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı                                                                                                                                                                                                         | --                                        | --                                         |
| Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar                                                                                                                                                                      | --                                        | --                                         |
| Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar                                                                                                                                                                              | --                                        | --                                         |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı             | --                                        | --                                         |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı                      | --                                        | --                                         |
| İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unun aşan kısmı                                                                                                                                                                                 | --                                        | --                                         |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı                                                                                                                                                           | --                                        | --                                         |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar                                                                                                                | --                                        | --                                         |
| Ortaklık paylarının %10 'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı                                   | --                                        | --                                         |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı                                                                                                                                                                                                | --                                        | --                                         |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı                                                                                                                                                                         | --                                        | --                                         |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler                                                                                                                                                                                                                     | --                                        | --                                         |
| Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar                                                                                                                                            | --                                        | --                                         |
| <b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                   | <b>1.269.930</b>                          | <b>833.901</b>                             |
| <b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                         | <b>24.865.564</b>                         | <b>22.972.381</b>                          |
| <b>İLAVE ANA SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                                |                                           |                                            |
| Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri                                                                                                                                            | --                                        | --                                         |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri                                                                                                                                                                              | --                                        | --                                         |
| 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)                                                                                                                                                                      | --                                        | --                                         |
| <b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                              | <b>--</b>                                 | <b>--</b>                                  |
| <b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                                        |                                           |                                            |
| 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                                                                                                                                                                                                                     | --                                        | --                                         |
| <b>Geçiş Süresince Ana Sermayeden İndirilmeye Devam edecek Unsurlar</b>                                                                                                                                                                                 |                                           |                                            |
| Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)        | --                                        | --                                         |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)                                                                  | --                                        | --                                         |
| Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)                                                                                                                                                              | --                                        | --                                         |
| <b>İlave ana sermayeden indirimler toplamı</b>                                                                                                                                                                                                          | <b>--</b>                                 | <b>--</b>                                  |
| <b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                        | <b>--</b>                                 | <b>--</b>                                  |
| <b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)</b>                                                                                                                                                                         | <b>24.865.564</b>                         | <b>22.972.381</b>                          |

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

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                   |                   |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>KATKI SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                   |                   |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 6.829.559         | 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)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 2.354.039         | 2.120.251         |
| <b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | <b>9.183.598</b>  | <b>7.991.247</b>  |
| <b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                   |                   |
| 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 (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | --                | --                |
| <b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | <b>--</b>         | <b>--</b>         |
| <b>Katkı Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | <b>9.183.598</b>  | <b>7.991.247</b>  |
| <b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | <b>34.049.162</b> | <b>30.963.628</b> |
| <b>Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                   |                   |
| 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 çıkartılamayanların net defter değerleri                                                                                                                                                                                                                                                       | --                | --                |
| Kurulca belirlenecek diğer hesaplar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 16.398            | 19.630            |
| <b>Geçiş Süresince Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam edecek Unsurlar</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                   |                   |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının 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 | --                | --                |
| <b>ÖZKAYNAK</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                   |                   |
| Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 34.032.764        | 30.943.998        |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 215.819.443       | 190.709.237       |
| <b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                   |                   |
| Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 11,52             | 12,05             |
| Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 11,52             | 12,05             |
| Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 15,77             | 16,23             |
| <b>TAMPONLAR</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                   |                   |
| Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 2,632             | 2,672             |
| Sermaye koruma tamponu oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 2,500             | 2,500             |
| Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 0,132             | 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 (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 1,338             | 1,514             |
| <b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                   |                   |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | --                | --                |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | --                | --                |
| İpotek hizmeti sunma hakkından kaynaklanan tutar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | --                | --                |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | --                | --                |
| <b>Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                   |                   |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 9.746.657         | 8.292.896         |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 2.354.039         | 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 tutarı toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı                                                                                                                                                                                                                                                                                            | --                | --                |
| <b>Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                   |                   |
| <b>(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                   |                   |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | --                | --                |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırını aşan kısmı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | --                | --                |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır <sup>(2)</sup>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | --                | --                |
| 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

## 30 HAZİRAN 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".                                                                                                                                                                                   |
| <b>Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu</b>                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 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)                                | 1187                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 1302                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 2604                                                                                                                                                                                                                                                    | 1737                                                                                                                                                                                                                                                    |
| Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)                                                                                | 1187                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 1302                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 2604                                                                                                                                                                                                                                                    | 1737                                                                                                                                                                                                                                                    |
| Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap                                                                   | 3470102                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 3470102                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 3470102                                                                                                                                                                                                                                                 | 3470102                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Borçlanma aracının ihraç tarihi                                                                                              | 30.09.2014                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 30.04.2014                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 31.01.2014                                                                                                                                                                                                                                              | 30.09.2013                                                                                                                                                                                                                                              |
| Borçlanma aracının vade yapısı (vadesiz/vadeli)                                                                              | Vadeli                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Vadeli                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Vadeli                                                                                                                                                                                                                                                  | Vadeli                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Borçlanma aracının başlangıç vadesi                                                                                          | 15 yıl                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 15 yıl                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 15 yıl                                                                                                                                                                                                                                                  | 15 yıl                                                                                                                                                                                                                                                  |
| İhracının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı                                                               | Var                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Var                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Var                                                                                                                                                                                                                                                     | Var                                                                                                                                                                                                                                                     |
| Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar                                        | BDDK'nın yazılı onayına tabi olmak suretiyle, kredi kullandırmanın 5. yılında tamamen geri ödenebilir.                                                                                                                                                                                               | BDDK'nın yazılı onayına tabi olmak suretiyle, kredi kullandırmanın 5. yılında tamamen geri ödenebilir.                                                                                                                                                                                               | BDDK'nın yazılı onayına tabi olmak suretiyle, kredi kullandırmanın en az 5 yıl sonra olmak üzere planlanan geri ödeme gününden önceki herhangi bir zamanda tamamen ve ya kısmen geri ödenebilir.                                                        | BDDK'nın yazılı onayına tabi olmak suretiyle, kredi kullandırmanın en az 5 yıl sonra olmak üzere planlanan geri ödeme gününden önceki herhangi bir zamanda tamamen ve ya kısmen geri ödenebilir.                                                        |
| Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri                                                                                       | Bulunmamaktadır.                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Bulunmamaktadır.                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Bulunmamaktadır.                                                                                                                                                                                                                                        | Bulunmamaktadır.                                                                                                                                                                                                                                        |
| <b>Faiz/temettü ödemeleri</b>                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 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 teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı                                                       | Bulunmamaktadır.                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Bulunmamaktadır.                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Bulunmamaktadır.                                                                                                                                                                                                                                        | Bulunmamaktadır.                                                                                                                                                                                                                                        |
| Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği                                                                                     | --                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | --                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | --                                                                                                                                                                                                                                                      | --                                                                                                                                                                                                                                                      |
| <b>Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği</b>                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Hisse senedine dönüştürülebilir, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar                                          | Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya Fona devredilmesi ihtimalinin belirlenmesi halinde; Kurulun bu yönde alacağı karara istinaden kredinin asıl anapara tutan ve faiz ödeme yükümlülükleri tamamen veya kısmen sona erdirilebilir veya gerekli mevzuata uyularak sermayeye dönüştürülebilir. | Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya Fona devredilmesi ihtimalinin belirlenmesi halinde; Kurulun bu yönde alacağı karara istinaden kredinin asıl anapara tutan ve faiz ödeme yükümlülükleri tamamen veya kısmen sona erdirilebilir veya gerekli mevzuata uyularak sermayeye dönüştürülebilir. | Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya Fona devredilmesi ihtimalinin belirlenmesi halinde; Kurulun bu yönde alacağı karara istinaden geçici veya sürekli olarak kayıtlardan silinebilir veya gerekli mevzuata uyularak sermayeye dönüştürülebilir. | Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya Fona devredilmesi ihtimalinin belirlenmesi halinde; Kurulun bu yönde alacağı karara istinaden geçici veya sürekli olarak kayıtlardan silinebilir veya gerekli mevzuata uyularak sermayeye dönüştürülebilir. |
| Hisse senedine dönüştürülebilir, tamamen veya kısmen dönüştürülebilirlik özelliği                                            | Tamamen dönüştürülebilir.                                                                                                                                                                                                                                                                            | Tamamen dönüştürülebilir.                                                                                                                                                                                                                                                                            | Tamamen dönüştürülebilir.                                                                                                                                                                                                                               | Tamamen dönüştürülebilir.                                                                                                                                                                                                                               |
| Hisse senedine dönüştürülebilirlik 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                                              | --                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | --                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | --                                                                                                                                                                                                                                                      | --                                                                                                                                                                                                                                                      |
| <b>Değer azaltma özelliği</b>                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 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 olmadığını  | --                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | --                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | --                                                                                                                                                                                                                                                      | --                                                                                                                                                                                                                                                      |

- 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                                               | 24.865.564  | 24.865.564  |
| Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye                     | 24.731.903  | 24.865.564  |
| Ana Sermaye                                                    | 24.865.564  | 24.865.564  |
| Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye                          | 24.731.903  | 24.865.564  |
| Özkaynak                                                       | 34.032.764  | 34.032.764  |
| Geçiş Süreci Uygulanmamış Özkaynak                             | 33.899.103  | 34.032.764  |
| <b>TOPLAM RISK AĞIRLIKLİ TUTARLAR</b>                          |             |             |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar                                 | 215.819.443 | 215.819.443 |
| <b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>                            |             |             |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)                         | 11,52       | 11,52       |
| Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye Yetliliği Oranı (%) | 11,46       | 11,52       |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)                              | 11,52       | 11,52       |
| Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye Yetliliği Oranı (%)      | 11,46       | 11,52       |
| Sermaye Yeterliliği Oranı (%)                                  | 15,77       | 15,77       |
| Geçiş Süreci Uygulanmamış Sermaye Yetliliği Oranı (%)          | 15,71       | 15,77       |
| <b>KALDIRAÇ ORANI</b>                                          |             |             |
| Kaldıraç Oranı Toplam Risk tutarı                              | 407.050.020 | 407.050.020 |
| Kaldıraç Oranı                                                 | 5,94        | 5,94        |
| Geçiş Süreci Uygulanmamış Kaldıraç Oranı                       | 5,91        | 5,94        |

## DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 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 | 8,6803 TL  |
| Bilanço tarihindeki Avro Gişe Döviz Alış Kuru       | 10,3249 TL |

| Tarih           | ABD Doları | Avro    |
|-----------------|------------|---------|
| 24 Haziran 2021 | 8,6593     | 10,3356 |
| 25 Haziran 2021 | 8,6772     | 10,3646 |
| 28 Haziran 2021 | 8,7219     | 10,4077 |
| 29 Haziran 2021 | 8,7052     | 10,3645 |
| 30 Haziran 2021 | 8,6803     | 10,3249 |

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

2021 yılı Haziran ayı basit aritmetik ortalama ile ABD doları döviz alış kuru 8,6022 TL, Avro döviz alış kuru 10,3617 TL'dir.

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

**f. Kur riskine ilişkin bilgiler**

| <b>Cari Dönem</b>                                                                       | <b>Avro</b>        | <b>ABD Doları</b>   | <b>Diğer YP <sup>(5)</sup></b> | <b>Toplam</b>       |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|---------------------|--------------------------------|---------------------|
| <b>Varlıklar</b>                                                                        |                    |                     |                                |                     |
| Nakit Değerler ve T.C.Merkez Bnk.                                                       | 35.206.522         | 11.490.554          | 4.118.731                      | <b>50.815.807</b>   |
| Bankalar                                                                                | 4.225.686          | 11.075.375          | 381.729                        | <b>15.682.790</b>   |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Fin.Var. <sup>(1)</sup>            | 623.900            | 954.947             | 5.042                          | <b>1.583.889</b>    |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                           | --                 | --                  | --                             | <b>--</b>           |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan F.V. Krediler <sup>(2)</sup> | 2.540.283          | 11.110.552          | 520.451                        | <b>14.171.286</b>   |
| İştirak Bağlı Ort.ve Birlikte Kont.Ed.Ort.                                              | 60.575.165         | 29.150.251          | 2.155.053                      | <b>91.880.469</b>   |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar <sup>(2)</sup>            | 361                | --                  | --                             | <b>361</b>          |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Fin.Var.                                                   | --                 | 3.665.147           | --                             | <b>3.665.147</b>    |
| Maddi Duran Varlıklar                                                                   | --                 | --                  | --                             | <b>--</b>           |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar <sup>(3)</sup>                                            | 354.612            | 188                 | 19.575                         | <b>374.375</b>      |
| Diğer Varlıklar <sup>(4)</sup>                                                          | --                 | --                  | --                             | <b>--</b>           |
| Diğer Varlıklar <sup>(4)</sup>                                                          | 643.804            | 1.079.939           | 441.611                        | <b>2.165.354</b>    |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                                 | <b>104.170.333</b> | <b>68.526.953</b>   | <b>7.642.192</b>               | <b>180.339.478</b>  |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                    |                    |                     |                                |                     |
| Bankalar Mevduatı                                                                       | 11.475.214         | 818.822             | 1.645.091                      | <b>13.939.127</b>   |
| Döviz Tevdiat Hesabı                                                                    | 68.243.645         | 46.649.644          | 12.072.705                     | <b>126.965.994</b>  |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                               | --                 | 3.180.258           | --                             | <b>3.180.258</b>    |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar                                                     | 15.923.761         | 20.133.953          | 1.925.324                      | <b>37.983.038</b>   |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                                            | 366.002            | 1.796.787           | 1.101.919                      | <b>3.264.708</b>    |
| Muhtelif Borçlar                                                                        | --                 | --                  | --                             | <b>--</b>           |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Fin.Borç.                                                  | --                 | --                  | --                             | <b>--</b>           |
| Diğer Yükümlülükler <sup>(6)</sup>                                                      | 3.029.861          | 3.959.869           | 37.264                         | <b>7.026.994</b>    |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                             | <b>99.038.483</b>  | <b>76.539.333</b>   | <b>16.782.303</b>              | <b>192.360.119</b>  |
| <b>Net Bilanço Pozisyonu</b>                                                            | <b>5.131.850</b>   | <b>(8.012.380)</b>  | <b>(9.140.111)</b>             | <b>(12.020.641)</b> |
| <b>Net Nazım Hesap Pozisyonu <sup>(7)</sup></b>                                         | <b>(2.487.028)</b> | <b>9.990.071</b>    | <b>10.059.902</b>              | <b>17.562.945</b>   |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar                                                     | 19.390.538         | 44.985.607          | 14.444.531                     | <b>78.820.676</b>   |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar                                                       | (21.877.566)       | (34.995.536)        | (4.384.629)                    | <b>(61.257.731)</b> |
| <b>Net Pozisyon</b>                                                                     | <b>2.644.822</b>   | <b>1.977.691</b>    | <b>919.791</b>                 | <b>5.542.304</b>    |
| Gayri Nakdi Krediler                                                                    | 18.619.116         | 18.912.221          | 1.442.459                      | <b>38.973.796</b>   |
| <b>Önceki Dönem</b>                                                                     |                    |                     |                                |                     |
| Toplam Varlıklar                                                                        | 93.304.142         | 55.987.297          | 7.066.066                      | <b>156.357.505</b>  |
| Toplam Yükümlülükler                                                                    | 89.699.663         | 69.771.721          | 15.640.636                     | <b>175.112.020</b>  |
| <b>Net Bilanço Pozisyonu</b>                                                            | <b>3.604.479</b>   | <b>(13.784.424)</b> | <b>(8.574.570)</b>             | <b>(18.754.515)</b> |
| <b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>                                                        | <b>(1.836.850)</b> | <b>14.404.473</b>   | <b>8.947.534</b>               | <b>21.515.157</b>   |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar                                                     | 19.267.278         | 43.480.914          | 13.078.101                     | <b>75.826.293</b>   |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar                                                       | (21.104.128)       | (29.076.441)        | (4.130.567)                    | <b>(54.311.136)</b> |
| <b>Net Pozisyon</b>                                                                     | <b>1.767.629</b>   | <b>620.049</b>      | <b>372.964</b>                 | <b>2.760.642</b>    |
| Gayri Nakdi Krediler                                                                    | 14.484.745         | 14.209.051          | 1.353.224                      | <b>30.047.020</b>   |

- (1) : 601.705 TL tutarındaki türev finansal varlıklara ait kur farkları dahil edilmemiştir.
- (2) : 802.770 TL tutarında döviz endeksli krediler dahil edilmiştir. Birinci ve ikinci aşama ; (2.878.949) TL tutarında kredi karşılıkları dahil edilmemiştir. İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar karşılıkları bulunmamaktadır.
- (3) : 70.328 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar dahil edilmemiştir.
- (4) : 234.089 TL tutarında peşin ödenmiş giderler ve (2.517) TL tutarındaki Finansal Varlıklara ilişkin birinci ve ikinci aşama karşılıklar dahil edilmemiştir.
- (5) : Toplam varlıklar içerisinde 5.543.709 TL tutarında, toplam yükümlülüklerin içerisinde ise 8.270.154 TL tutarında altın bakiyeleri mevcuttur.
- (6) : 14.989.780 TL tutarında YP özkaynaklar, 74.105 TL tutarında türev finansal borçlara ait kur farkları ve 9.848 TL tutarında birinci ve ikinci aşama karşılıkları 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**  
**30 HAZİRAN 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              |
|------------------------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------|-------------------|-------------------|-------------------|---------------------|---------------------|
| <b>Varlıklar</b>                                                             |                   |                     |                   |                   |                   |                     |                     |
| Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bnk.                                           | 2.406.277         | --                  | --                | --                | --                | 51.746.327          | <b>54.152.604</b>   |
| Bankalar <sup>(1)</sup>                                                      | 5.625.902         | 4.893.432           | 1.662.112         | 39.551            | --                | 3.473.778           | <b>15.694.775</b>   |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV                      | 29.679            | --                  | 356.303           | 22.802            | 58.165            | 3.202.944           | <b>3.669.893</b>    |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                | 25.628            | --                  | --                | --                | --                | --                  | <b>25.628</b>       |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV                | 1.354.466         | 3.627.766           | 5.497.439         | 2.891.574         | 7.289.757         | 818                 | <b>20.661.820</b>   |
| Verilen Krediler                                                             | 59.010.609        | 13.477.038          | 35.991.458        | 51.789.079        | 16.472.539        | 3.729.923           | <b>180.470.646</b>  |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar <sup>(2)</sup> | 1.293.056         | 491.840             | 577.365           | 4.036.577         | --                | --                  | <b>6.398.838</b>    |
| Diğer Varlıklar <sup>(3)</sup>                                               | --                | --                  | --                | 490.966           | --                | 13.844.784          | <b>14.335.750</b>   |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                      | <b>69.745.617</b> | <b>22.490.076</b>   | <b>44.084.677</b> | <b>59.270.549</b> | <b>23.820.461</b> | <b>75.998.574</b>   | <b>295.409.954</b>  |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                         |                   |                     |                   |                   |                   |                     |                     |
| Bankalar Mevduatı                                                            | 4.105.407         | 5.354.976           | 382.297           | 4.116.150         | --                | 492.021             | <b>14.450.851</b>   |
| Diğer Mevduat                                                                | 20.404.910        | 64.138.778          | 23.646.639        | 14.774.952        | 973.304           | 59.364.249          | <b>183.302.832</b>  |
| Para Piyasalarından Borçlar                                                  | 5.326.029         | 383.651             | 1.254.919         | --                | --                | --                  | <b>6.964.599</b>    |
| Muhtelif Borçlar                                                             | --                | --                  | --                | --                | --                | --                  | <b>--</b>           |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                                 | 3.447.103         | 3.755.410           | 826.501           | --                | --                | --                  | <b>8.029.014</b>    |
| Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar                                               | 6.486.865         | 15.651.850          | 9.338.902         | 1.832.981         | 6.942.011         | 5.683               | <b>40.258.292</b>   |
| Diğer Yükümlülükler <sup>(4)</sup>                                           | 456.972           | 933.002             | 2.372.425         | 696.583           | 156.010           | 37.789.374          | <b>42.404.366</b>   |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                  | <b>40.227.286</b> | <b>90.217.667</b>   | <b>37.821.683</b> | <b>21.420.666</b> | <b>8.071.325</b>  | <b>97.651.327</b>   | <b>295.409.954</b>  |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon                                                    | 29.518.331        | --                  | 6.262.994         | 37.849.883        | 15.749.136        | --                  | <b>89.380.344</b>   |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon                                                    | --                | (67.727.591)        | --                | --                | --                | (21.652.753)        | <b>(89.380.344)</b> |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon                                             | --                | --                  | 889.704           | 3.335.045         | --                | --                  | <b>4.224.749</b>    |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon                                             | (1.796.748)       | (2.135.695)         | --                | --                | (2.060.294)       | --                  | <b>(5.992.737)</b>  |
| <b>Toplam Pozisyon</b>                                                       | <b>27.721.583</b> | <b>(69.863.286)</b> | <b>7.152.698</b>  | <b>41.184.928</b> | <b>13.688.842</b> | <b>(21.652.753)</b> | <b>(1.767.988)</b>  |

(1) (2.561) TL tutarında 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıklarını içermektedir.

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

(3) Diğer varlıklar-faizsiz 1.569.484 tutarında maddi duran varlıklar, 491.899 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 373.151 TL tutarında yatırım amaçlı gayrimenkuller, 838.240 TL tutarında ortaklık yatırımları, 2.108.236 TL tutarında vergi varlığı, 2.919.411 TL tutarında elden çıkarılacak kıymetleri, (4.574) TL tutarındaki diğer aktiflerin beklenen zarar karşılıkları ve 5.548.937 TL tutarında diğer aktifleri içermektedir.

(4) Diğer yükümlülükler-faizsiz; 25.252.698 TL tutarında özkaynaklar, 470.136 TL tutarında cari vergi borcu, 127.023 TL tutarında ertelenmiş vergi borcu 2.532.600 TL tutarında karşılıklar, 1.358.573 TL tutarında türev finansal yükümlülükler ve 8.048.344 TL tutarında diğer yükümlülükler bakiyelerini içermektedir.

**DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ**  
**30 HAZİRAN 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              |
|------------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|-------------------|-------------------|-------------------|---------------------|---------------------|
| <b>Varlıklar</b>                                                             |                     |                     |                   |                   |                   |                     |                     |
| Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bnk.                                           | 982.481             | --                  | --                | --                | --                | 39.047.437          | <b>40.029.918</b>   |
| Bankalar <sup>(1)</sup>                                                      | 3.101.385           | 3.720.020           | 1.988.845         | 33.553            | --                | 2.868.484           | <b>11.712.287</b>   |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV                      | 49.365              | 4.606               | 453.988           | --                | 28.346            | 3.381.821           | <b>3.918.126</b>    |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                | 1.763.207           | --                  | --                | --                | --                | --                  | <b>1.763.207</b>    |
| 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                 | <b>20.298.234</b>   |
| Verilen Krediler                                                             | 49.460.108          | 12.868.333          | 36.243.239        | 50.501.032        | 13.843.983        | 4.365.867           | <b>167.282.562</b>  |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar <sup>(2)</sup> | 2.725.105           | 452.644             | 299.725           | 3.783.887         | --                | --                  | <b>7.261.361</b>    |
| Diğer Varlıklar <sup>(3)</sup>                                               | 41                  | 3.362               | 249               | 887.599           | --                | 10.803.702          | <b>11.694.953</b>   |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                      | <b>62.008.920</b>   | <b>20.988.000</b>   | <b>44.201.831</b> | <b>59.684.066</b> | <b>16.609.743</b> | <b>60.468.088</b>   | <b>263.960.648</b>  |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                         |                     |                     |                   |                   |                   |                     |                     |
| Bankalar Mevduatı                                                            | 8.339.435           | 4.109.451           | 205.045           | 3.645.177         | --                | 952.956             | <b>17.252.064</b>   |
| Diğer Mevduat                                                                | 60.934.789          | 23.115.430          | 15.470.262        | 15.410.454        | 986.718           | 51.549.596          | <b>167.467.249</b>  |
| Para Piyasalarından Borçlar                                                  | 2.207.320           | 199.160             | 2.106.496         | --                | --                | --                  | <b>4.512.976</b>    |
| Muhtelif Borçlar                                                             | --                  | --                  | --                | --                | --                | --                  | <b>--</b>           |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                                 | 248.514             | 679.885             | 907.133           | 515.453           | 817.622           | --                  | <b>3.168.607</b>    |
| Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar                                               | 5.297.764           | 13.611.266          | 6.013.042         | 1.238.652         | 5.742.251         | --                  | <b>31.902.975</b>   |
| Diğer Yükümlülükler <sup>(4)</sup>                                           | 571.591             | 205.483             | 4.606.364         | 1.725.581         | 170.587           | 32.377.171          | <b>39.656.777</b>   |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                  | <b>77.599.413</b>   | <b>41.920.675</b>   | <b>29.308.342</b> | <b>22.535.317</b> | <b>7.717.178</b>  | <b>84.879.723</b>   | <b>263.960.648</b>  |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon                                                    | --                  | --                  | 14.893.489        | 37.148.749        | 8.892.565         | --                  | <b>60.934.803</b>   |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon                                                    | (15.590.493)        | (20.932.675)        | --                | --                | --                | (24.411.635)        | <b>(60.934.803)</b> |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon                                             | 2.304.376           | 1.746.694           | --                | --                | --                | --                  | <b>5.051.070</b>    |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon                                             | --                  | --                  | (751.249)         | (2.185.858)       | (1.471.353)       | --                  | <b>(4.408.460)</b>  |
| <b>Toplam Pozisyon</b>                                                       | <b>(12.286.117)</b> | <b>(19.185.981)</b> | <b>14.142.240</b> | <b>34.962.891</b> | <b>7.421.212</b>  | <b>(24.411.635)</b> | <b>642.610</b>      |

(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: 30 Haziran 2021                                   | Avro % | ABD Doları % | Japon Yeni % | TL %  |
|---------------------------------------------------------------|--------|--------------|--------------|-------|
| <b>Varlıklar</b>                                              |        |              |              |       |
| Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bnk.                            | --     | --           | --           | 13,50 |
| Bankalar                                                      | (0,53) | 0,61         | --           | 20,30 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV       | 3,37   | 5,89         | --           | 19,74 |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                 | --     | --           | --           | 17,33 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV | 1,47   | 5,86         | --           | 15,77 |
| Verilen Krediler                                              | 4,56   | 5,06         | 5,76         | 19,25 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | --     | 4,72         | --           | 14,87 |
| <b>Yükümlülükler</b>                                          |        |              |              |       |
| Bankalar Mevduatı                                             | 0,76   | 2,01         | --           | 18,46 |
| Diğer Mevduat                                                 | 0,55   | 1,61         | 0,01         | 17,59 |
| Para Piyasalarından Borçlar                                   | --     | 2,08         | --           | 18,98 |
| Muhtelif Borçlar                                              | --     | --           | --           | --    |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                  | 1,60   | 1,66         | --           | 12,31 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar                      | 2,32   | 3,91         | --           | 17,99 |

| Önceki Dönem: 31 Aralık 2020                                  | Avro % | ABD Doları % | Japon Yeni % | TL %  |
|---------------------------------------------------------------|--------|--------------|--------------|-------|
| <b>Varlıklar</b>                                              |        |              |              |       |
| 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 |
| <b>Yükümlülükler</b>                                          |        |              |              |       |
| 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

30 HAZİRAN 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, 30 Haziran 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

30 HAZİRAN 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 Mayıs ayı 439,94, en yüksek Haziran ayı 609,28 ve toplam likidite karşılama oranının en düşük Mayıs ayı 169,37 ve en yüksek Haziran ayı 181,19 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**  
**30 HAZİRAN 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                |
| <b>YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)</b>                                                                                 |                               |                   |                             |                   |
| 1 Yüksek kaliteli likit varlıklar                                                                                             |                               |                   | 59.785.738                  | 52.021.710        |
| <b>NAKİT ÇIKIŞLARI</b>                                                                                                        |                               |                   |                             |                   |
| 2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat                                                                                    | 140.023.441                   | 92.906.367        | 13.064.999                  | 9.290.637         |
| 3 İstikrarlı mevduat                                                                                                          | 18.746.914                    | --                | 937.346                     | --                |
| 4 Düşük istikrarlı mevduat                                                                                                    | 121.276.527                   | 92.906.367        | 12.127.653                  | 9.290.637         |
| 5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar                                                   | 42.312.355                    | 29.185.281        | 23.814.472                  | 15.119.887        |
| 6 Operasyonel mevduat                                                                                                         | 9.352.688                     | 6.895.756         | 2.338.172                   | 1.723.939         |
| 7 Operasyonel olmayan mevduat                                                                                                 | 23.443.100                    | 18.645.669        | 11.964.455                  | 9.755.608         |
| 8 Diğer teminatsız mevduat                                                                                                    | 9.516.567                     | 3.643.856         | 9.511.845                   | 3.640.340         |
| 9 Teminatlı borçlar                                                                                                           |                               |                   | 193.187                     | --                |
| 10 Diğer nakit çıkışları                                                                                                      | 2.742.630                     | 5.024.696         | 1.341.279                   | 3.405.613         |
| 11 Türev yükümlülükler teminat tamamlama yükümlülükleri                                                                       | 407.045                       | 2.326.224         | 407.045                     | 2.326.224         |
| 12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar                                                                                | --                            | --                | --                          | --                |
| 13 Finansal piyasalara olan borçlar ve verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler                         | 2.335.585                     | 2.698.472         | 934.234                     | 1.079.389         |
| 14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler | 2.265.990                     | 2.265.430         | 2.265.458                   | 2.265.430         |
| 15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar                                                   | 110.280.063                   | 39.044.701        | 8.240.339                   | 3.907.202         |
| <b>16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI</b>                                                                                              |                               |                   | <b>48.919.734</b>           | <b>33.988.769</b> |
| <b>NAKİT GİRİŞLERİ</b>                                                                                                        |                               |                   |                             |                   |
| 17 Teminatlı alacaklar                                                                                                        | 139.724                       | --                | --                          | --                |
| 18 Teminatsız alacaklar                                                                                                       | 18.376.982                    | 13.574.294        | 14.362.351                  | 11.735.729        |
| 19 Diğer nakit girişleri                                                                                                      | 479.072                       | 12.004.580        | 479.072                     | 12.004.580        |
| <b>20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ</b>                                                                                              | <b>18.995.778</b>             | <b>25.578.874</b> | <b>14.841.423</b>           | <b>23.740.309</b> |
| <b>21 TOPLAM YKLV STOKU</b>                                                                                                   |                               |                   | <b>59.785.738</b>           | <b>52.021.710</b> |
| <b>22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI</b>                                                                                          |                               |                   | <b>34.078.311</b>           | <b>10.248.460</b> |
| <b>23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)</b>                                                                                        |                               |                   | <b>175,9</b>                | <b>513,2</b>      |

(\*) 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                |
| <b>YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)</b>                                                                                 |                               |                   |                             |                   |
| 1 Yüksek kaliteli likit varlıklar                                                                                             |                               |                   | 54.672.733                  | 43.743.176        |
| <b>NAKİT ÇIKIŞLARI</b>                                                                                                        |                               |                   |                             |                   |
| 2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat                                                                                    | 138.519.505                   | 96.627.595        | 12.965.265                  | 9.662.760         |
| 3 İstikrarlı mevduat                                                                                                          | 17.733.704                    | --                | 886.685                     | --                |
| 4 Düşük istikrarlı mevduat                                                                                                    | 120.785.801                   | 96.627.595        | 12.078.580                  | 9.662.760         |
| 5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar                                                   | 41.428.893                    | 27.748.563        | 23.597.219                  | 14.956.163        |
| 6 Operasyonel mevduat                                                                                                         | 8.662.186                     | 6.511.419         | 2.165.547                   | 1.627.855         |
| 7 Operasyonel olmayan mevduat                                                                                                 | 22.402.512                    | 15.889.764        | 11.071.744                  | 7.982.118         |
| 8 Diğer teminatsız mevduat                                                                                                    | 10.364.195                    | 5.347.380         | 10.359.928                  | 5.346.190         |
| 9 Teminatlı borçlar                                                                                                           |                               |                   | --                          | --                |
| 10 Diğer nakit çıkışları                                                                                                      | 2.682.872                     | 4.980.083         | 1.506.051                   | 3.628.521         |
| 11 Türev yükümlülükler teminat tamamlama yükümlülükleri                                                                       | 721.504                       | 2.727.480         | 721.504                     | 2.727.480         |
| 12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar                                                                                | --                            | --                | --                          | --                |
| 13 Finansal piyasalara olan borçlar ve verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler                         | 1.961.368                     | 2.252.603         | 784.547                     | 901.041           |
| 14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler | 272.909                       | 272.349           | 272.377                     | 272.349           |
| 15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar                                                   | 98.875.445                    | 36.303.535        | 7.472.509                   | 3.586.182         |
| <b>16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI</b>                                                                                              |                               |                   | <b>45.813.421</b>           | <b>32.105.975</b> |
| <b>NAKİT GİRİŞLERİ</b>                                                                                                        |                               |                   |                             |                   |
| 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        |
| <b>20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ</b>                                                                                              | <b>16.607.354</b>             | <b>22.676.449</b> | <b>10.923.073</b>           | <b>21.632.133</b> |
| <b>21 TOPLAM YKLV STOKU</b>                                                                                                   |                               |                   | <b>54.672.733</b>           | <b>43.743.176</b> |
| <b>22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI</b>                                                                                          |                               |                   | <b>34.890.348</b>           | <b>10.473.842</b> |
| <b>23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)</b>                                                                                        |                               |                   | <b>158,0</b>                | <b>431,3</b>      |

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

**DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ**  
**30 HAZİRAN 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**

| <b>Cari Dönem Sonu</b>                                                       | <b>Vadesiz</b>      | <b>1 aya kadar</b>  | <b>1-3 Ay</b>       | <b>3-12 Ay</b>      | <b>1-5 Yıl</b>    | <b>5 Yıl ve Üzeri</b> | <b>Dağıtılma-<br/>mayan (*)</b> | <b>Toplam</b>        |
|------------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|-------------------|-----------------------|---------------------------------|----------------------|
| <b>Varlıklar</b>                                                             |                     |                     |                     |                     |                   |                       |                                 |                      |
| Nakit Değerler ve TCMB                                                       | 39.667.295          | 14.485.309          | --                  | --                  | --                | --                    | --                              | <b>54.152.604</b>    |
| Bankalar <sup>(1)</sup>                                                      | 3.473.778           | 4.780.080           | 4.806.459           | 2.377.776           | 256.682           | --                    | --                              | <b>15.694.775</b>    |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV                      | 276.490             | 489.508             | 730.087             | 969.952             | 200.250           | 1.003.606             | --                              | <b>3.669.893</b>     |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                | --                  | 25.628              | --                  | --                  | --                | --                    | --                              | <b>25.628</b>        |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV                | 818                 | 165.071             | 538.242             | 1.986.343           | 7.716.195         | 10.255.151            | --                              | <b>20.661.820</b>    |
| Verilen Krediler                                                             | --                  | 45.782.303          | 9.437.697           | 31.265.974          | 63.501.755        | 26.752.994            | 3.729.923                       | <b>180.470.646</b>   |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar <sup>(2)</sup> | --                  | 1.293.055           | 300.473             | 636.842             | 4.168.468         | --                    | --                              | <b>6.398.838</b>     |
| Diğer Varlıklar                                                              | 6.696.081           | 2.045               | 10.511              | --                  | 995.852           | --                    | 6.631.261                       | <b>14.335.750</b>    |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                      | <b>50.114.462</b>   | <b>67.022.999</b>   | <b>15.823.469</b>   | <b>37.236.887</b>   | <b>76.839.202</b> | <b>38.011.751</b>     | <b>10.361.184</b>               | <b>295.409.954</b>   |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                         |                     |                     |                     |                     |                   |                       |                                 |                      |
| Bankalar Mevduatı                                                            | 492.021             | 4.105.135           | 5.355.248           | 382.297             | 4.116.150         | --                    | --                              | <b>14.450.851</b>    |
| Diğer Mevduat                                                                | 59.364.249          | 20.404.943          | 64.138.814          | 23.620.284          | 14.798.897        | 975.645               | --                              | <b>183.302.832</b>   |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar                                     | 5.683               | 4.403.721           | 4.976.281           | 18.876.044          | 4.960.122         | 7.036.441             | --                              | <b>40.258.292</b>    |
| Para Piyasalarından Borçlar                                                  | --                  | 5.326.028           | 383.651             | 1.254.920           | --                | --                    | --                              | <b>6.964.599</b>     |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                                 | --                  | 2.394.603           | 2.857.778           | 1.096.549           | 1.680.084         | --                    | --                              | <b>8.029.014</b>     |
| Muhtelif Borçlar                                                             | --                  | --                  | --                  | --                  | --                | --                    | --                              | <b>--</b>            |
| Diğer Yükümlülükler                                                          | 7.618.581           | 3.659.227           | 1.074.398           | 2.419.816           | 727.007           | 546.733               | 26.358.604                      | <b>42.404.366</b>    |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                  | <b>67.480.534</b>   | <b>40.293.657</b>   | <b>78.786.170</b>   | <b>47.649.910</b>   | <b>26.282.260</b> | <b>8.558.819</b>      | <b>26.358.604</b>               | <b>295.409.954</b>   |
| <b>Likidite Açığı</b>                                                        | <b>(17.366.072)</b> | <b>26.729.342</b>   | <b>(62.962.701)</b> | <b>(10.413.023)</b> | <b>50.556.942</b> | <b>29.452.932</b>     | <b>(15.997.420)</b>             | <b>--</b>            |
| <b>Net Bilanço dışı pozisyonu</b>                                            | <b>--</b>           | <b>181.435</b>      | <b>430.947</b>      | <b>121.872</b>      | <b>21.711</b>     | <b>--</b>             | <b>--</b>                       | <b>755.965</b>       |
| Türev finansal araçlardan alacaklar                                          | --                  | 40.688.538          | 23.671.517          | 15.035.160          | 3.365.081         | 18.000.227            | --                              | <b>100.760.523</b>   |
| Türev finansal araçlardan borçlar                                            | --                  | (40.507.103)        | (23.240.570)        | (14.913.288)        | (3.343.370)       | (18.000.227)          | --                              | <b>(100.004.558)</b> |
| Gayrinakdi krediler                                                          | --                  | 5.661.882           | 5.439.687           | 15.772.705          | 7.144.121         | 18.079.806            | --                              | <b>52.098.201</b>    |
| <b>Önceki Dönem Sonu</b>                                                     |                     |                     |                     |                     |                   |                       |                                 |                      |
| Toplam Varlıklar                                                             | 39.352.578          | 39.637.834          | 11.133.257          | 37.689.713          | 86.346.908        | 39.779.799            | 10.020.559                      | <b>263.960.648</b>   |
| Toplam Yükümlülükler                                                         | 57.117.552          | 75.699.392          | 35.170.766          | 38.909.013          | 23.190.916        | 8.029.867             | 25.843.142                      | <b>263.960.648</b>   |
| <b>Likidite Açığı</b>                                                        | <b>(17.764.974)</b> | <b>(36.061.558)</b> | <b>(24.037.509)</b> | <b>(1.219.300)</b>  | <b>63.155.992</b> | <b>31.749.932</b>     | <b>(15.822.583)</b>             | <b>--</b>            |
| <b>Net Bilanço dışı pozisyonu</b>                                            | <b>--</b>           | <b>(598.136)</b>    | <b>80.393</b>       | <b>469.674</b>      | <b>158.958</b>    | <b>--</b>             | <b>--</b>                       | <b>110.889</b>       |
| Türev finansal araçlardan alacaklar                                          | --                  | 43.865.011          | 18.469.464          | 15.268.163          | 3.020.121         | 16.616.584            | --                              | <b>97.239.343</b>    |
| Türev finansal araçlardan borçlar                                            | --                  | (44.463.147)        | (18.389.071)        | (14.798.489)        | (2.861.163)       | (16.616.584)          | --                              | <b>(97.128.454)</b>  |
| Gayrinakdi krediler                                                          | --                  | 3.547.811           | 4.348.182           | 11.449.429          | --                | 23.479.286            | --                              | <b>42.824.708</b>    |

(1) (2.561) TL tutarında 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıklarını içermektedir.

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

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

**DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ**  
**30 HAZİRAN 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 30 Haziran 2021 itibarıyla üç aylık ortalama tutardan hesaplanan kaldıraç oranı %5,94'tür (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 (*)                                                                                                                                                              | 287.769.504        | 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 | (3.312.233)        | (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                     | 1.180.831          | 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                                                                 | 121.412.421        | 109.932.460        |
| <b>7 Toplam risk tutarı</b>                                                                                                                                                                                                                            | <b>407.050.020</b> | <b>372.903.328</b> |

(\*) 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 (*) |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|------------------|
| <b>Bilanço içi varlıklar</b>                                                                                           |                |                  |
| 1 Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)                           | 284.457.271    | 261.731.383      |
| 2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)                                                                                 | (524.729)      | (616.992)        |
| 3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)                                    | 283.932.542    | 261.114.391      |
| <b>Türev finansal araçlar ile kredi türevleri</b>                                                                      |                |                  |
| 4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti                                                      | 3.531.119      | 3.791.087        |
| 5 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı                                           | 1.180.831      | 1.239.988        |
| 6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 nci satırların toplamı)              | 4.711.950      | 5.031.075        |
| <b>Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri</b>                                                          |                |                  |
| 7 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)                            | 1.257.644      | 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) | 1.257.644      | 1.878.287        |
| <b>Bilanço dışı işlemler</b>                                                                                           |                |                  |
| 10 Bilanço dışı işlemlerin nominal tutarı                                                                              | 117.148.387    | 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)                                | 117.147.884    | 104.879.575      |
| <b>Sermaye ve toplam risk</b>                                                                                          |                |                  |
| 13 Ana sermaye                                                                                                         | 24.196.917     | 22.691.879       |
| 14 Toplam risk tutarı (3,6,9 ve 12. satırların toplamı)                                                                | 407.050.020    | 372.903.328      |
| <b>Kaldıraç oranı</b>                                                                                                  |                |                  |
| 15 Kaldıraç oranı                                                                                                      | 5,94           | 6,09             |

(\*) Üç aylık ortalama tutarlardır.

**DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ**  
**30 HAZİRAN 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 30 Haziran 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<br>Yükümlülüğü<br>Cari Dönem |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|--------------|---------------------------------------------|
|                                                                                                                   | Cari Dönem              | Önceki Dönem |                                             |
| 1 Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)                                                                     | 184.702.002             | 165.702.724  | 14.776.160                                  |
| 2 Standart yaklaşım                                                                                               | 184.702.002             | 165.702.724  | 14.776.160                                  |
| 3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım                                                                          | --                      | --           | --                                          |
| 4 Karşı taraf kredi riski                                                                                         | 3.599.619               | 3.911.167    | 287.970                                     |
| 5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım                                                                  | 3.599.619               | 3.911.167    | 287.970                                     |
| 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                                                                      | 21.444                  | 6.200        | 1.716                                       |
| 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                                                                                                   | 4.943.875               | 3.240.138    | 395.510                                     |
| 17 Standart yaklaşım                                                                                              | 4.943.875               | 3.240.138    | 395.510                                     |
| 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)                                                                        | 215.819.443             | 190.709.237  | 17.265.556                                  |

**b. Kredi riski açıklamaları**

**1. Varlıkların kredi kalitesi**

| Cari Dönem                   | a                                                                 |                  | b                       | c                 | d |
|------------------------------|-------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------------|-------------------|---|
|                              | Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan |                  | Karşılıklar/ amortisman |                   |   |
|                              | TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı                         |                  | ve değer düşüklüğü      | Net değer (a+b-c) |   |
|                              | Temerrüt etmiş                                                    | Temerrüt etmemiş |                         |                   |   |
| 1 Krediler                   | 13.442.687                                                        | 185.936.479      | 18.908.520              | 180.470.646       |   |
| 2 Borçlanma araçları         | ---                                                               | 27.060.483       | 643                     | 27.059.840        |   |
| 3 Bilanço dışı alacaklar (*) | 805.319                                                           | 113.390.779      | 952.961                 | 113.243.137       |   |
| 4 Toplam                     | 14.248.006                                                        | 326.387.741      | 19.862.124              | 320.773.623       |   |

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

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

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

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

**2. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğunda değişimler**

|                                                                                                              | Cari Dönem<br>a (*) | Önceki Dönem<br>a (*) |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|-----------------------|
| 1 Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı                     | 12.893.521          | 11.555.590            |
| 2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları                             | 3.640.200           | 7.129.218             |
| 3 Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar                                                           | 27.978              | 16.052                |
| 4 Aktiften düşülen/Aktiften silinen tutarlar (**)                                                            | 208.658             | 1.922.602             |
| 5 Diğer değişimler                                                                                           | (2.854.398)         | (3.852.633)           |
| <b>6 Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1 + 2 - 3 - 4 + 5)</b> | <b>13.442.687</b>   | <b>12.893.521</b>     |

(\*) Bilanço dışı alacakları içermemektedir.

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

**3. Kredi riski azaltım teknikleri - Genel Bakış**

|                        | a                                                         | b                             | c                                                   | d                                         | e                                                               | f                                     | G                                                           |
|------------------------|-----------------------------------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------------------------------|
| Cari Dönem             | Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar | Teminat ile korunan alacaklar | Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları | Finansal garantiler ile korunan alacaklar | Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları | Kredi türevleri ile korunan alacaklar | Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları |
| 1 Krediler             | 137.655.693                                               | 36.340.086                    | 25.632.483                                          | 6.474.867                                 | 5.732.952                                                       | --                                    | --                                                          |
| 2 Borçlanma araçları   | 27.059.840                                                | --                            | --                                                  | --                                        | --                                                              | --                                    | --                                                          |
| <b>3 Toplam</b>        | <b>164.715.533</b>                                        | <b>36.340.086</b>             | <b>25.632.483</b>                                   | <b>6.474.867</b>                          | <b>5.732.952</b>                                                | <b>--</b>                             | <b>--</b>                                                   |
| 4 Temerrüde düşmüş (*) | 8.629.925                                                 | 3.908.973                     | 2.043.163                                           | 1.709.108                                 | 754.933                                                         | --                                    | --                                                          |

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

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

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

**4. Standart yaklaşım - Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri**

|                                                                                                   | a                                                                  | b                                                                   | c                                                                  | d                                                                   | e                                                      | f                                                      |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| Cari Dönem                                                                                        | Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı | Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı | Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı | Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı | Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu | Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu |
| Risk sınıfları                                                                                    | Bilanço içi tutar                                                  | Bilanço dışı tutar                                                  | Bilanço içi tutar                                                  | Bilanço dışı tutar                                                  | Risk ağırlıklı tutar                                   | Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu                         |
| 1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar                                       | 72.147.128                                                         | 367.804                                                             | 77.880.078                                                         | 1.297.673                                                           | 692.784                                                | %0,87                                                  |
| 2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar                                       | 4.063.853                                                          | 81.253                                                              | 4.058.781                                                          | 40.488                                                              | 2.049.635                                              | %50,00                                                 |
| 3 İdari birimlerden veya ticari olmayan girişimlerden alacaklar                                   | --                                                                 | --                                                                  | --                                                                 | --                                                                  | --                                                     | %0,00                                                  |
| 4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar                                                    | --                                                                 | --                                                                  | --                                                                 | --                                                                  | --                                                     | %0,00                                                  |
| 5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar                                                           | --                                                                 | --                                                                  | --                                                                 | --                                                                  | --                                                     | %0,00                                                  |
| 6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar                                                      | 16.968.588                                                         | 5.077.160                                                           | 16.953.589                                                         | 4.551.920                                                           | 7.658.315                                              | %35,61                                                 |
| 7 Kurumsal alacaklar                                                                              | 81.779.425                                                         | 44.833.962                                                          | 73.334.241                                                         | 26.668.439                                                          | 99.990.895                                             | %99,99                                                 |
| 8 Perakende alacaklar                                                                             | 70.139.813                                                         | 60.725.324                                                          | 66.774.599                                                         | 3.395.086                                                           | 52.758.942                                             | %75,19                                                 |
| 9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar                               | 3.010.484                                                          | 598.343                                                             | 2.876.518                                                          | 311.415                                                             | 1.115.777                                              | %35,00                                                 |
| 10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar                              | 16.440.502                                                         | 1.929.177                                                           | 16.440.502                                                         | 1.393.468                                                           | 10.429.018                                             | %58,48                                                 |
| 11 Tahsili gecikmiş alacaklar                                                                     | 3.127.137                                                          | 313.976                                                             | 2.368.320                                                          | 127.890                                                             | 1.744.929                                              | %69,90                                                 |
| 12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar                                                     | 33.521                                                             | --                                                                  | 33.519                                                             | --                                                                  | 17.545                                                 | %52,34                                                 |
| 13 İpotek teminatlı menkul kıymetler                                                              | --                                                                 | --                                                                  | --                                                                 | --                                                                  | --                                                     | %0,00                                                  |
| 14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | --                                                                 | --                                                                  | --                                                                 | --                                                                  | --                                                     | %0,00                                                  |
| 15 Kollektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar                                            | --                                                                 | 6.373                                                               | --                                                                 | 1.398                                                               | 1.398                                                  | %100,00                                                |
| 16 Diğer alacaklar                                                                                | 13.781.626                                                         | --                                                                  | 13.781.625                                                         | --                                                                  | 9.779.810                                              | %70,96                                                 |
| <b>17 Hisse senedi yatırımları</b>                                                                | <b>826.258</b>                                                     | <b>--</b>                                                           | <b>826.258</b>                                                     | <b>--</b>                                                           | <b>826.258</b>                                         | <b>%100,00</b>                                         |
| <b>18 Toplam</b>                                                                                  | <b>282.318.335</b>                                                 | <b>113.933.372</b>                                                  | <b>275.328.030</b>                                                 | <b>37.787.777</b>                                                   | <b>187.065.306</b>                                     | <b>%59,74</b>                                          |

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

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

**5. Standart yaklaşım - Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar**

| Cari Dönem     |                                                                                             | a                 | b         | c                 | k                                 | d                                 | l                 | e                 | f                  | g             | h         | i         | j                                       |
|----------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------|-------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-------------------|-------------------|--------------------|---------------|-----------|-----------|-----------------------------------------|
| Risk Ağırlığı* | Sınıflar/Risk                                                                               | %0                | %10       | %20               | %35 G.Menkul İpoteğiyle Teminatlı | %50 G.Menkul İpoteğiyle Teminatlı | %50               | %75               | %100               | %150          | %200      | Diğerleri | Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası) |
|                |                                                                                             |                   |           |                   |                                   |                                   |                   |                   |                    |               |           |           |                                         |
| 1              | Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar                                   | 77.998.290        | --        | 295.728           | --                                | --                                | 500.190           | --                | 383.543            | --            | --        | --        | 79.177.751                              |
| 2              | Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar                                   | --                | --        | --                | --                                | --                                | 4.099.269         | --                | --                 | --            | --        | --        | 4.099.269                               |
| 3              | İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar                                 | --                | --        | --                | --                                | --                                | --                | --                | --                 | --            | --        | --        | --                                      |
| 4              | Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar                                                | --                | --        | --                | --                                | --                                | --                | --                | --                 | --            | --        | --        | --                                      |
| 5              | Uluslararası teşkilatlardan alacaklar                                                       | --                | --        | --                | --                                | --                                | --                | --                | --                 | --            | --        | --        | --                                      |
| 6              | Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar                                                  | --                | --        | 11.740.212        | --                                | --                                | 8.910.048         | --                | 855.249            | --            | --        | --        | 21.505.509                              |
| 7              | Kurumsal alacaklar                                                                          | --                | --        | 14.730            | --                                | --                                | --                | --                | 99.987.950         | --            | --        | --        | 100.002.680                             |
| 8              | Perakende alacaklar                                                                         | --                | --        | --                | --                                | --                                | 69.642.975        | --                | 526.710            | --            | --        | --        | 70.169.685                              |
| 9              | İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar                           | --                | --        | --                | 3.187.933                         | --                                | --                | --                | --                 | --            | --        | --        | 3.187.933                               |
| 10             | Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar                           | --                | --        | --                | --                                | 14.809.904                        | --                | --                | 3.024.066          | --            | --        | --        | 17.833.970                              |
| 11             | Tahsili gecikmiş alacaklar                                                                  | --                | --        | --                | --                                | --                                | 1.520.201         | --                | 958.371            | 17.638        | --        | --        | 2.496.210                               |
| 12             | Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar                                                  | --                | --        | --                | --                                | --                                | 31.948            | --                | 1.571              | --            | --        | --        | 33.519                                  |
| 13             | İpotek teminatlı menkul kıymetler                                                           | --                | --        | --                | --                                | --                                | --                | --                | --                 | --            | --        | --        | --                                      |
| 14             | Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | --                | --        | --                | --                                | --                                | --                | --                | --                 | --            | --        | --        | --                                      |
| 15             | Kollektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar                                         | --                | --        | --                | --                                | --                                | --                | --                | 1.398              | --            | --        | --        | 1.398                                   |
| 16             | Hisse senedi yatırımları                                                                    | --                | --        | --                | --                                | --                                | --                | --                | 826.258            | --            | --        | --        | 826.258                                 |
| 17             | Diğer alacaklar                                                                             | 3.965.620         | --        | 45.206            | --                                | --                                | --                | 118               | 9.770.681          | --            | --        | --        | 13.781.625                              |
| 18             | <b>Toplam</b>                                                                               | <b>81.963.910</b> | <b>--</b> | <b>12.095.876</b> | <b>3.187.933</b>                  | <b>14.809.904</b>                 | <b>15.061.656</b> | <b>69.643.093</b> | <b>116.335.797</b> | <b>17.638</b> | <b>--</b> | <b>--</b> | <b>313.115.807</b>                      |

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

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

**c. Karşı taraf kredi riski açıklamaları**

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

| Cari Dönem                                                                                                                                                                                                   | a                 | b                            | c     | d                                                      | e                                       | f                       |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------------------|-------|--------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------|
|                                                                                                                                                                                                              | Yenileme maliyeti | Potansiyel kredi riski tutan | EBPRT | Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa | Kredi riski azaltımı sonrası risk tutan | Risk ağırlıklı tutarlar |
| 1 Standart yaklaşım - KKR (türevler için) (*)                                                                                                                                                                | 2.890.546         | 1.183.176                    |       | -                                                      | 4.012.625                               | 2.132.426               |
| 2 İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)       |                   |                              |       | --                                                     | --                                      | --                      |
| 3 Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için) |                   |                              |       |                                                        | --                                      | --                      |
| 4 Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)         |                   |                              |       |                                                        | 1.153.973                               | 209.434                 |
| 5 Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer                                   |                   |                              |       |                                                        | --                                      | --                      |
| <b>6 Toplam</b>                                                                                                                                                                                              |                   |                              |       |                                                        |                                         | <b>2.341.860</b>        |

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

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

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

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

**2. Kredi değerlendirme ayarlamaları (KDA) için sermaye yükümlülüğü**

| Cari Dönem                                                                          | a                                                              | b                       |
|-------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|-------------------------|
|                                                                                     | Risk tutan (kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası) | Risk ağırlıklı tutarlar |
| Gelişmiş yöntemeye göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı   |                                                                |                         |
| 1 Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)                                       | --                                                             | --                      |
| 2 Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)                                          | --                                                             | --                      |
| 3 Standart yöntemeye göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı | 4.012.625                                                      | 1.257.759               |
| <b>4 KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar</b>                                | <b>4.012.625</b>                                               | <b>1.257.759</b>        |

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

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

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

| Cari Dönem                                                                                                | a              | b         | c                | d                | e             | f                | g         | h         | i                     |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|-----------|------------------|------------------|---------------|------------------|-----------|-----------|-----------------------|
| Risk ağırlıkları / Risk Sınıfları                                                                         | %0             | %10       | %20              | %50              | %75           | %100             | %150      | Diğer     | Toplam kredi riski(*) |
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar                                                 | 413.113        | --        | --               | --               | --            | --               | --        | --        | --                    |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar                                                 | --             | --        | --               | --               | --            | --               | --        | --        | --                    |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar                                               | --             | --        | --               | --               | --            | --               | --        | --        | --                    |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar                                                              | --             | --        | --               | --               | --            | --               | --        | --        | --                    |
| Uluslararası teşkilatlardan alacaklar                                                                     | --             | --        | --               | --               | --            | --               | --        | --        | --                    |
| Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar                                                                | --             | --        | 2.321.374        | 1.078.558        | --            | --               | --        | --        | 1.003.554             |
| Kurumsal alacaklar                                                                                        | --             | --        | --               | --               | --            | 1.291.169        | --        | --        | 1.291.169             |
| Perakende alacaklar                                                                                       | --             | --        | --               | --               | 60.985        | --               | --        | --        | 45.739                |
| Gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılmış alacaklar                                                      | --             | --        | --               | --               | --            | --               | --        | --        | --                    |
| Tahsilat gecikmiş alacaklar                                                                               | --             | --        | --               | --               | --            | --               | --        | --        | --                    |
| Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar                                                                | --             | --        | --               | --               | --            | --               | --        | --        | --                    |
| İpotek teminatlara menkul kıymetler                                                                       | --             | --        | --               | --               | --            | --               | --        | --        | --                    |
| Menkul kıymetleştirme pozisyonları                                                                        | --             | --        | --               | --               | --            | --               | --        | --        | --                    |
| Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar | --             | --        | --               | --               | --            | --               | --        | --        | --                    |
| Kollektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar                                                       | --             | --        | --               | --               | --            | 1.398            | --        | --        | 1.398                 |
| Hisse senedi yatırımları                                                                                  | --             | --        | --               | --               | --            | --               | --        | --        | --                    |
| Diğer alacaklar                                                                                           | --             | --        | --               | --               | --            | --               | --        | --        | --                    |
| Diğer varlıklar (**)                                                                                      | --             | --        | --               | --               | --            | --               | --        | --        | --                    |
| <b>Toplam</b>                                                                                             | <b>413.113</b> | <b>--</b> | <b>2.321.374</b> | <b>1.078.558</b> | <b>60.985</b> | <b>1.292.567</b> | <b>--</b> | <b>--</b> | <b>2.341.860</b>      |

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

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

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

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

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

**4. Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar**

| Cari Dönem                | a                               | b          | c                  | d          | e                       | f                  |
|---------------------------|---------------------------------|------------|--------------------|------------|-------------------------|--------------------|
|                           | Türev Finansal Araç Teminatları |            |                    |            | Diğer İşlem Teminatları |                    |
|                           | Alınan Teminatlar               |            | Verilen Teminatlar |            | Alınan Teminatlar       | Verilen Teminatlar |
|                           | Ayrılmış                        | Ayrılmamış | Ayrılmış           | Ayrılmamış |                         |                    |
| Nakit-yerli para          | 5.025                           | --         | --                 | --         | 4.121.706               | --                 |
| Nakit-yabancı para        | 56.073                          | --         | --                 | --         | --                      | --                 |
| Devlet tahvili/bono-yerli | --                              | --         | --                 | --         | --                      | 4.290.026          |
| Devlet tahvili/bono-diğer | --                              | --         | --                 | --         | --                      | --                 |
| Kamu kurum tahvil/bono    | --                              | --         | --                 | --         | --                      | --                 |
| Kurumsal tahvil/bono      | --                              | --         | --                 | --         | --                      | --                 |
| Hisse senedi              | --                              | --         | --                 | --         | --                      | --                 |
| Diğer teminat             | --                              | --         | --                 | --         | --                      | --                 |
| <b>Toplam</b>             | <b>61.098</b>                   | <b>--</b>  | <b>--</b>          | <b>--</b>  | <b>4.121.706</b>        | <b>4.290.026</b>   |

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

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

**5. Kredi türevleri**

Bulunmamaktadır.

**6. Merkezi karşı tarafa (MKT) olan riskler**

Bulunmamaktadır.

**d. Menkul kıymetleştirme açıklamaları**

**1. Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları**

Bulunmamaktadır.

**2. Alım satım hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları**

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

**e. Piyasa riski açıklamaları**

**Standart yaklaşım**

|                                          | Cari Dönem<br>RAT | Önceki Dönem<br>RAT |
|------------------------------------------|-------------------|---------------------|
| Dolaysız (peşin ürünler)                 |                   |                     |
| 1 Faiz oranı riski (genel ve spesifik)   | 193.413           | 166.188             |
| 2 Hisse senedi riski (genel ve spesifik) | --                | --                  |
| 3 Kur riski                              | 3.113.563         | 1.265.813           |
| 4 Emtia riski                            | 1.614.036         | 1.501.787           |
| Opsiyonlar                               |                   |                     |
| 5 Basitleştirilmiş yaklaşım              | --                | --                  |
| 6 Delta-plus metodu                      | 22.863            | 306.350             |
| 7 Senaryo yaklaşımı                      | --                | --                  |
| 8 Menkul kıymetleştirme                  | --                | --                  |
| <b>9 Toplam</b>                          | <b>4.943.875</b>  | <b>3.240.138</b>    |

# DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 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 1.673 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 (58.164) TL'dir.

30 Haziran 2021 itibarıyla özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiş yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma fonlarının toplam tutarı (8.983.781) 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.

30 Haziran 2021 itibarıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi sonucunda özkaynaklarda muhasebeleştirilen vergi sonrası kar/(zarar) (15.262) 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**  
**30 HAZİRAN 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:

| <b>Cari Dönem</b><br><b>(01/01/2021-30/06/2021)</b> | <b>Toptan</b><br><b>Bankacılık</b> | <b>Kobi&amp;Tarım</b><br><b>bankacılığı</b> | <b>Bireysel</b><br><b>Bankacılık</b> | <b>Hazine</b>    | <b>Diğer</b>   | <b>Toplam</b>      |
|-----------------------------------------------------|------------------------------------|---------------------------------------------|--------------------------------------|------------------|----------------|--------------------|
| Net faiz geliri                                     | 1.354.677                          | 1.044.460                                   | 1.141.280                            | 2.081.175        | (731)          | 5.620.861          |
| Net ücret ve komisyon gelirleri                     | 260.111                            | 611.891                                     | 794.691                              | 21.241           | 292.882        | 1.980.816          |
| Diğer gelir/gider, net                              | 226.174                            | 123.668                                     | 27.254                               | (206.758)        | (22.272)       | 148.066            |
| <b>Bölüm gelirleri toplamı</b>                      | <b>1.840.962</b>                   | <b>1.780.019</b>                            | <b>1.963.225</b>                     | <b>1.895.658</b> | <b>269.879</b> | <b>7.749.743</b>   |
| Diğer faaliyet giderleri (*)                        | (539.869)                          | (899.795)                                   | (1.197.425)                          | (213.415)        | (17.526)       | (2.868.030)        |
| Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılıklar    | (629.936)                          | (743.129)                                   | (541.893)                            | (107.029)        | (174.835)      | (2.196.822)        |
| Vergi gideri                                        |                                    |                                             |                                      |                  |                | (662.132)          |
| <b>Sürdürülen faaliyetler net kan</b>               | <b>671.157</b>                     | <b>137.095</b>                              | <b>223.907</b>                       | <b>1.575.214</b> | <b>77.518</b>  | <b>2.022.759</b>   |
| Durdurulan faaliyetler net kan                      | --                                 | --                                          | --                                   | --               | --             | --                 |
| <b>Net dönem kan</b>                                | <b>671.157</b>                     | <b>137.095</b>                              | <b>223.907</b>                       | <b>1.575.214</b> | <b>77.518</b>  | <b>2.022.759</b>   |
| <b>Cari Dönem (30/06/2021)</b>                      |                                    |                                             |                                      |                  |                |                    |
| Bölüm varlıkları                                    | 95.115.555                         | 49.280.604                                  | 35.985.039                           | 100.693.006      | --             | 281.074.204        |
| İştirak ve bağlı ortaklıklar                        |                                    |                                             |                                      |                  |                | 838.240            |
| Dağıtılmamış varlıklar                              |                                    |                                             |                                      |                  |                | 13.497.510         |
| <b>Toplam varlıklar</b>                             |                                    |                                             |                                      |                  |                | <b>295.409.954</b> |
| Bölüm yükümlülükleri                                | 35.439.077                         | 35.927.938                                  | 68.851.157                           | 117.269.647      | --             | 257.487.819        |
| Dağıtılmamış yükümlülükler                          |                                    |                                             |                                      |                  |                | 12.669.438         |
| Özkaynaklar                                         |                                    |                                             |                                      |                  |                | 25.252.697         |
| <b>Toplam yükümlülükler</b>                         |                                    |                                             |                                      |                  |                | <b>295.409.954</b> |

(\*) Personel giderlerini de içermektedir.

| <b>Önceki Dönem</b><br><b>(01/01/2020-30/06/2020)</b> | <b>Toptan</b><br><b>Bankacılık</b> | <b>Kobi&amp;Tarım</b><br><b>bankacılığı</b> | <b>Bireysel</b><br><b>Bankacılık</b> | <b>Hazine</b>    | <b>Diğer</b>     | <b>Toplam</b>      |
|-------------------------------------------------------|------------------------------------|---------------------------------------------|--------------------------------------|------------------|------------------|--------------------|
| Net faiz geliri                                       | 1.347.385                          | 1.113.620                                   | 931.004                              | 1.883.116        | (367)            | 5.274.758          |
| Net ücret ve komisyon gelirleri                       | 224.449                            | 817.002                                     | 582.922                              | 29.857           | (34.493)         | 1.619.737          |
| Diğer gelir/gider, net                                | 124.941                            | 68.243                                      | 18.733                               | 742.512          | (218.648)        | 735.781            |
| <b>Bölüm gelirleri toplamı</b>                        | <b>1.696.775</b>                   | <b>1.998.865</b>                            | <b>1.532.659</b>                     | <b>2.655.485</b> | <b>(253.508)</b> | <b>7.630.276</b>   |
| Diğer faaliyet giderleri (*)                          | (399.750)                          | (780.476)                                   | (974.419)                            | (193.258)        | (19.289)         | (2.367.192)        |
| Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılıklar      | (2.068.695)                        | (1.143.004)                                 | (335.661)                            | (256.390)        | (127)            | (3.803.877)        |
| Vergi gideri                                          |                                    |                                             |                                      |                  |                  | (393.751)          |
| <b>Sürdürülen faaliyetler net kan</b>                 | <b>(771.670)</b>                   | <b>75.385</b>                               | <b>222.579</b>                       | <b>2.205.837</b> | <b>(272.924)</b> | <b>1.065.456</b>   |
| Durdurulan faaliyetler net kan                        | --                                 | --                                          | --                                   | --               | --               | --                 |
| <b>Net dönem kan</b>                                  | <b>(771.670)</b>                   | <b>75.385</b>                               | <b>222.579</b>                       | <b>2.205.837</b> | <b>(272.924)</b> | <b>1.065.456</b>   |
| <b>Önceki Dönem (31/12/2020)</b>                      |                                    |                                             |                                      |                  |                  |                    |
| 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         |
| <b>Toplam varlıklar</b>                               |                                    |                                             |                                      |                  |                  | <b>263.960.648</b> |
| 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         |
| <b>Toplam yükümlülükler</b>                           |                                    |                                             |                                      |                  |                  | <b>263.960.648</b> |

(\*) Personel giderlerini de içermektedir.

**DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ**  
30 HAZİRAN 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  | 669.984          | 3.314.954         | 591.769          | 961.480           |
| TCMB          | 2.666.813        | 27.545.880        | 1.660.939        | 19.522.982        |
| Diğer (*)     | --               | 19.954.973        | --               | 17.292.748        |
| <b>Toplam</b> | <b>3.336.797</b> | <b>50.815.807</b> | <b>2.252.708</b> | <b>37.777.210</b> |

(\*) 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        | 2.585.824        | 8.892.881         | 1.636.327        | 7.467.293         |
| Vadeli Serbest Hesap         | --               | 4.388.083         | --               | --                |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap | 80.989           | 14.264.916        | 24.612           | 12.055.689        |
| <b>Toplam</b>                | <b>2.666.813</b> | <b>27.545.880</b> | <b>1.660.939</b> | <b>19.522.982</b> |

**3. Zorunlu karşılıklara ilişkin açıklamalar**

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

30 Haziran 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 128.639 TL'dir (1 Ocak - 30 Haziran 2020: Bulunmamaktadır). Elde edilen faiz gelirleri, "zorunlu karşılıklardan alınan faizler" hesabında kaydedilmektedir.

**4. Bankalara ilişkin bilgiler**

|                            | Cari Dönem    |                   | Önceki Dönem   |                   |
|----------------------------|---------------|-------------------|----------------|-------------------|
|                            | TP            | YP                | TP             | YP                |
| <b>Bankalar</b>            |               |                   |                |                   |
| Yurtiçi                    | 12.967        | 1.159.349         | 506.227        | 20.427            |
| Yurtdışı                   | 1.579         | 14.523.441        | 460            | 11.188.300        |
| Yurtdışı Merkez ve Şubeler | --            | --                | --             | --                |
| <b>Toplam</b>              | <b>14.546</b> | <b>15.682.790</b> | <b>506.687</b> | <b>11.208.727</b> |

**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<br>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan<br>Finansal Varlıklar | Cari Dönem    |           | Önceki Dönem |           |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|-----------|--------------|-----------|
|                                                                                                        | TP            | YP        | TP           | YP        |
| Hisse Senetleri                                                                                        | --            | --        | --           | --        |
| Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler                                                                | 20.107        | --        | 5.156        | --        |
| Diğer                                                                                                  | --            | --        | --           | --        |
| <b>Toplam</b>                                                                                          | <b>20.107</b> | <b>--</b> | <b>5.156</b> | <b>--</b> |

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

Bulunmamaktadır.

**DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ**  
**30 HAZİRAN 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 346.786 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   | 3.250            | 161.519          | 90.016           | 207.034          |
| Swap İşlemleri    | 1.453.252        | 1.021.570        | 1.103.455        | 1.706.368        |
| Futures İşlemleri | --               | 209.072          | --               | 5.322            |
| Opsiyonlar        | 375              | 77.416           | 2.348            | 46.467           |
| Diğer             | --               | --               | --               | --               |
| <b>Toplam</b>     | <b>1.456.877</b> | <b>1.469.577</b> | <b>1.195.819</b> | <b>1.965.191</b> |

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

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

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

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

Teminat olarak gösterilen gerçeğe uygun değeri diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar; başta T.C. Merkez Bankası A.Ş. ve İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. olmak üzere, çeşitli finansal kuruluşlara bankalararası para piyasası, döviz piyasası ve diğer işlemler için verilen menkul değerlerden oluşmaktadır. Söz konusu finansal varlıklar, devlet tahvilleri ve eurobondları içermekte olup, defter değerleri toplamı 3.485.501 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**

| <i>Teminata verilen/bloke edilen<br/>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire<br/>Yansıtılan Finansal Varlıklar</i> | Cari Dönem     |                  | Önceki Dönem     |                |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|------------------|------------------|----------------|
|                                                                                                                            | TP             | YP               | TP               | YP             |
| Hisse Senetleri                                                                                                            | --             | --               | --               | --             |
| Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.                                                                                          | 989.550        | 2.495.951        | 1.413.426        | 874.083        |
| Diğer                                                                                                                      | --             | --               | --               | --             |
| <b>Toplam</b>                                                                                                              | <b>989.550</b> | <b>2.495.951</b> | <b>1.413.426</b> | <b>874.083</b> |

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

| <i>Repo işlemlerine konu olan<br/>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire<br/>Yansıtılan Finansal Varlıklar</i> | Cari Dönem       |                  | Önceki Dönem  |                  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|---------------|------------------|
|                                                                                                                         | TP               | YP               | TP            | YP               |
| Devlet Tahvili                                                                                                          | 3.403.526        | 1.095.927        | 49.224        | 2.699.928        |
| Hazine Bonosu                                                                                                           | --               | --               | --            | --               |
| Diğer Borçlanma Senetleri                                                                                               | --               | --               | --            | --               |
| Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar                                                                               | --               | --               | --            | --               |
| Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler                                                                                         | --               | --               | --            | --               |
| Diğer                                                                                                                   | --               | --               | --            | --               |
| <b>Toplam</b>                                                                                                           | <b>3.403.526</b> | <b>1.095.927</b> | <b>49.224</b> | <b>2.699.928</b> |

**DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ**  
**30 HAZİRAN 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> | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|--------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------|
| <b>Borçlanma Senetleri</b>                                                           | <b>20.661.002</b> | <b>20.297.457</b>   |
| Borsada İşlem Gören (*)                                                              | 20.661.002        | 20.297.457          |
| Borsada İşlem Görmeyen                                                               | --                | --                  |
| <b>Hisse Senetleri</b>                                                               | <b>818</b>        | <b>777</b>          |
| Borsada İşlem Gören                                                                  | --                | --                  |
| Borsada İşlem Görmeyen (**)                                                          | 818               | 777                 |
| <b>Değer Azalma Karşılığı (-)</b>                                                    | <b>--</b>         | <b>--</b>           |
| <b>Toplam</b>                                                                        | <b>20.661.820</b> | <b>20.298.234</b>   |

(\*) 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**

|                                                    | <b>Cari Dönem</b> |                   | <b>Önceki Dönem</b> |                   |
|----------------------------------------------------|-------------------|-------------------|---------------------|-------------------|
|                                                    | <b>Nakdi</b>      | <b>Gayrinakdi</b> | <b>Nakdi</b>        | <b>Gayrinakdi</b> |
| <b>Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler</b> | <b>--</b>         | <b>6.740</b>      | <b>--</b>           | <b>4.963</b>      |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler              | --                | 6.740             | --                  | 4.963             |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler             | --                | --                | --                  | --                |
| <b>Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler</b>  | <b>--</b>         | <b>--</b>         | <b>--</b>           | <b>--</b>         |
| <b>Banka Mensuplarına Verilen Krediler</b>         | <b>79.574</b>     | <b>296</b>        | <b>78.025</b>       | <b>216</b>        |
| <b>Toplam</b>                                      | <b>79.574</b>     | <b>7.036</b>      | <b>78.025</b>       | <b>5.179</b>      |

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

| <b>Nakdi Krediler (*) (**)</b> | <b>Standart Nitelikli Krediler</b> | <b>Yakın İzlemedeki Krediler</b>                      |                                         |                          |
|--------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------|--------------------------|
|                                |                                    | <b>Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar</b> | <b>Yeniden Yapılandırılanlar</b>        |                          |
|                                |                                    |                                                       | <b>Sözleşme Koşullarında Değişiklik</b> | <b>Yeniden Finansman</b> |
| <b>İhtisas Dışı Krediler</b>   | <b>136.886.508</b>                 | <b>12.340.883</b>                                     | <b>6.483.311</b>                        | <b>6.375.349</b>         |
| İşletme Kredileri              | 33.610.495                         | 2.151.926                                             | 2.539.590                               | 780.072                  |
| İhracat Kredileri              | 4.046.558                          | 78.053                                                | --                                      | 130.947                  |
| İthalat Kredileri              | --                                 | --                                                    | --                                      | --                       |
| Mali Kesime Verilen Krediler   | 1.216.439                          | --                                                    | --                                      | --                       |
| Tüketici Kredileri             | 22.879.883                         | 2.067.138                                             | 830.988                                 | 179.283                  |
| Kredi Kartları                 | 14.222.753                         | 769.264                                               | 395.310                                 | 41.402                   |
| Diğer                          | 60.910.380                         | 7.274.502                                             | 2.717.423                               | 5.243.645                |
| <b>İhtisas Kredileri</b>       | <b>13.951.825</b>                  | <b>1.209.347</b>                                      | <b>523.748</b>                          | <b>1.762.531</b>         |
| <b>Diğer Alacaklar</b>         | <b>5.123.346</b>                   | <b>759.333</b>                                        | <b>520.298</b>                          | <b>--</b>                |
| <b>Toplam</b>                  | <b>155.961.679</b>                 | <b>14.309.563</b>                                     | <b>7.527.357</b>                        | <b>8.137.880</b>         |

(\*) İtfa maliyet ile tutulan kredileri içermektedir.

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

| <b>Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları</b> | <b>Cari Dönem</b>                  |                                  | <b>Önceki Dönem</b>                |                                  |
|------------------------------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------|------------------------------------|----------------------------------|
|                                                            | <b>Standart Nitelikli Krediler</b> | <b>Yakın İzlemedeki Krediler</b> | <b>Standart Nitelikli Krediler</b> | <b>Yakın İzlemedeki Krediler</b> |
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı                          | 1.790.150                          | --                               | 1.469.687                          | --                               |
| Kredi Riskinde Önemli Artış                                | --                                 | 7.405.605                        | --                                 | 6.306.466                        |
| <b>Toplam</b>                                              | <b>1.790.150</b>                   | <b>7.405.605</b>                 | <b>1.469.687</b>                   | <b>6.306.466</b>                 |

**DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ**  
**30 HAZİRAN 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**

|                                                    | <b>Kısa Vadeli</b> | <b>Orta ve Uzun Vadeli</b> | <b>Toplam</b>     |
|----------------------------------------------------|--------------------|----------------------------|-------------------|
| <b>Tüketici Kredileri-TP</b>                       | <b>1.055.047</b>   | <b>22.540.233</b>          | <b>23.595.280</b> |
| Konut Kredisi                                      | 951                | 1.754.060                  | 1.755.011         |
| Taşıt Kredisi                                      | 540                | 65.484                     | 66.024            |
| İhtiyaç Kredisi                                    | 1.053.556          | 20.720.689                 | 21.774.245        |
| Diğer                                              | --                 | --                         | --                |
| <b>Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli</b>           | <b>--</b>          | <b>9.430</b>               | <b>9.430</b>      |
| Konut Kredisi                                      | --                 | 8.810                      | 8.810             |
| Taşıt Kredisi                                      | --                 | --                         | --                |
| İhtiyaç Kredisi                                    | --                 | 620                        | 620               |
| Diğer                                              | --                 | --                         | --                |
| <b>Tüketici Kredileri-YP</b>                       | <b>--</b>          | <b>89.285</b>              | <b>89.285</b>     |
| Konut Kredisi                                      | --                 | 16.800                     | 16.800            |
| Taşıt Kredisi                                      | --                 | --                         | --                |
| İhtiyaç Kredisi                                    | --                 | 139                        | 139               |
| Diğer                                              | --                 | 72.346                     | 72.346            |
| <b>Bireysel Kredi Kartları-TP</b>                  | <b>10.850.757</b>  | <b>761.951</b>             | <b>11.612.708</b> |
| Taksitli                                           | 4.591.434          | 761.951                    | 5.353.385         |
| Taksitsiz                                          | 6.259.323          | --                         | 6.259.323         |
| <b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>                  | <b>286</b>         | <b>--</b>                  | <b>286</b>        |
| Taksitli                                           | --                 | --                         | --                |
| Taksitsiz                                          | 286                | --                         | 286               |
| <b>Personel Kredileri-TP</b>                       | <b>4.442</b>       | <b>37.702</b>              | <b>42.144</b>     |
| Konut Kredisi                                      | --                 | 659                        | 659               |
| Taşıt Kredisi                                      | --                 | --                         | --                |
| İhtiyaç Kredisi                                    | 4.442              | 37.043                     | 41.485            |
| Diğer                                              | --                 | --                         | --                |
| <b>Personel Kredileri-Döviz Endeksli</b>           | <b>--</b>          | <b>--</b>                  | <b>--</b>         |
| Konut Kredisi                                      | --                 | --                         | --                |
| Taşıt Kredisi                                      | --                 | --                         | --                |
| İhtiyaç Kredisi                                    | --                 | --                         | --                |
| Diğer                                              | --                 | --                         | --                |
| <b>Personel Kredileri-YP</b>                       | <b>26</b>          | <b>254</b>                 | <b>280</b>        |
| Konut Kredisi                                      | --                 | --                         | --                |
| Taşıt Kredisi                                      | --                 | --                         | --                |
| İhtiyaç Kredisi                                    | --                 | --                         | --                |
| Diğer                                              | 26                 | 254                        | 280               |
| <b>Personel Kredi Kartları-TP</b>                  | <b>34.623</b>      | <b>304</b>                 | <b>34.927</b>     |
| Taksitli                                           | 12.189             | 304                        | 12.493            |
| Taksitsiz                                          | 22.434             | --                         | 22.434            |
| <b>Personel Kredi Kartları-YP</b>                  | <b>7</b>           | <b>--</b>                  | <b>7</b>          |
| Taksitli                                           | --                 | --                         | --                |
| Taksitsiz                                          | 7                  | --                         | 7                 |
| <b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) (*)</b> | <b>2.218.093</b>   | <b>--</b>                  | <b>2.218.093</b>  |
| <b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)</b>     | <b>2.780</b>       | <b>--</b>                  | <b>2.780</b>      |
| <b>Toplam</b>                                      | <b>14.166.061</b>  | <b>23.439.159</b>          | <b>37.605.220</b> |

(\*) Ana ortaklık Banka personelinin kullandığı kredili mevduat hesabı 2.216 TL tutarındadır (31 Aralık 2020: 2.043 TL).

**DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ**  
**30 HAZİRAN 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            |
|--------------------------------------------------|-------------------|---------------------|-------------------|
| <b>Taksitli Ticari Krediler-TP</b>               | <b>942.090</b>    | <b>16.423.974</b>   | <b>17.366.064</b> |
| İşyeri Kredileri                                 | --                | 87.428              | <b>87.428</b>     |
| Taşıt Kredileri                                  | 5.652             | 295.489             | <b>301.141</b>    |
| İhtiyaç Kredileri                                | 936.438           | 16.033.556          | <b>16.969.994</b> |
| Diğer                                            | --                | 7.501               | <b>7.501</b>      |
| <b>Taksitli Ticari Krediler-Dövizle Endeksli</b> | <b>--</b>         | <b>506.692</b>      | <b>506.692</b>    |
| İşyeri Kredileri                                 | --                | 2.026               | <b>2.026</b>      |
| Taşıt Kredileri                                  | --                | --                  | <b>--</b>         |
| İhtiyaç Kredileri                                | --                | 504.666             | <b>504.666</b>    |
| Diğer                                            | --                | --                  | <b>--</b>         |
| <b>Taksitli Ticari Krediler-YP</b>               | <b>3.623.292</b>  | <b>42.101.491</b>   | <b>45.724.783</b> |
| İşyeri Kredileri                                 | --                | --                  | <b>--</b>         |
| Taşıt Kredileri                                  | --                | --                  | <b>--</b>         |
| İhtiyaç Kredileri                                | 29.091            | 4.927.476           | <b>4.956.567</b>  |
| Diğer                                            | 3.594.201         | 37.174.015          | <b>40.768.216</b> |
| <b>Kurumsal Kredi Kartları-TP</b>                | <b>3.598.516</b>  | <b>182.260</b>      | <b>3.780.776</b>  |
| Taksitli                                         | 1.133.122         | 182.260             | <b>1.315.382</b>  |
| Taksitsiz                                        | 2.465.394         | --                  | <b>2.465.394</b>  |
| <b>Kurumsal Kredi Kartları-YP</b>                | <b>25</b>         | <b>--</b>           | <b>25</b>         |
| Taksitli                                         | --                | --                  | <b>--</b>         |
| Taksitsiz                                        | 25                | --                  | <b>25</b>         |
| <b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)</b>    | <b>2.057.732</b>  | <b>--</b>           | <b>2.057.732</b>  |
| <b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)</b>    | <b>4.338</b>      | <b>--</b>           | <b>4.338</b>      |
| <b>Toplam</b>                                    | <b>10.225.993</b> | <b>59.214.417</b>   | <b>69.440.410</b> |

**5. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı**

|                   | Cari Dönem         | Önceki Dönem       |
|-------------------|--------------------|--------------------|
| Yurtiçi Krediler  | 161.951.461        | 147.364.421        |
| Yurtdışı Krediler | 23.985.018         | 23.328.427         |
| <b>Toplam</b>     | <b>185.936.479</b> | <b>170.692.848</b> |

**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  | --         | --           |
| <b>Toplam</b>                                           | <b>--</b>  | <b>--</b>    |

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

|                                                | Cari Dönem       | Önceki Dönem     |
|------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Temerrüt (Üçüncü Aşama) Karşılıklar</b>     |                  |                  |
| Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar | 763.654          | 762.722          |
| Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar       | 1.811.389        | 2.363.814        |
| Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar   | 7.137.721        | 5.401.118        |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>9.712.764</b> | <b>8.527.654</b> |

**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 |
| <b>Cari Dönem</b>                     | <b>684.547</b>                 | <b>64.476</b>            | <b>1.481.886</b>             |
| (Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar) |                                |                          |                              |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler       | 684.547                        | 64.476                   | 1.481.886                    |
| <b>Önceki Dönem</b>                   | <b>41.318</b>                  | <b>40.573</b>            | <b>838.128</b>               |
| (Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar) |                                |                          |                              |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler       | 41.318                         | 40.573                   | 838.128                      |

**DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ**  
**30 HAZİRAN 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 |
| <b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>          | <b>1.217.998</b>               | <b>3.582.778</b>         | <b>8.092.745</b>             |
| Dönem İçinde İntikal (+)                   | 1.098.550                      | 1.308.124                | 1.233.526                    |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | --                             | 1.011.571                | 2.312.581                    |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)    | 1.011.571                      | 2.312.581                | --                           |
| Dönem İçinde Tahsilat (-)                  | 96.184                         | 594.634                  | 2.191.558                    |
| Kayıttan düşülen (-)                       | --                             | --                       | 208.658                      |
| Satılan (-)                                | --                             | --                       | --                           |
| Kurumsal ve Ticari Krediler                | --                             | --                       | --                           |
| Bireysel Krediler                          | --                             | --                       | --                           |
| Kredi Kartları                             | --                             | --                       | --                           |
| Diğer                                      | --                             | --                       | --                           |
| <b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>                 | <b>1.208.793</b>               | <b>2.995.258</b>         | <b>9.238.636</b>             |
| Karşılık (-)                               | 763.654                        | 1.811.389                | 7.137.721                    |
| <b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>            | <b>445.139</b>                 | <b>1.183.869</b>         | <b>2.100.915</b>             |

(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 |
| <b>Cari Dönem: 30 Haziran 2021</b>  |                                |                          |                              |
| Dönem Sonu Bakiyesi                 | 826.952                        | 1.623.730                | 3.344.014                    |
| Karşılık Tutarı(-)                  | 349.037                        | 1.076.397                | 2.760.259                    |
| <b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>     | <b>477.915</b>                 | <b>547.333</b>           | <b>583.755</b>               |
| <b>Önceki Dönem: 31 Aralık 2020</b> |                                |                          |                              |
| Dönem Sonu Bakiyesi                 | 754.040                        | 2.473.158                | 2.181.072                    |
| Karşılık Tutarı(-)                  | 421.503                        | 1.810.019                | 1.334.041                    |
| <b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>     | <b>332.537</b>                 | <b>663.139</b>           | <b>847.031</b>               |

(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 |
| <b>Cari Dönem (Net): 30 Haziran 2021</b>               | <b>445.139</b>                 | <b>1.183.869</b>         | <b>2.100.915</b>             |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere kullandırılan Krediler (Brüt) | 1.208.793                      | 2.995.258                | 9.238.636                    |
| Karşılık Tutarı (-)                                    | 763.654                        | 1.811.389                | 7.137.721                    |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)  | 445.139                        | 1.183.869                | 2.100.915                    |
| Bankalar (Brüt)                                        | --                             | --                       | --                           |
| Karşılık Tutarı (-)                                    | --                             | --                       | --                           |
| Bankalar (Net)                                         | --                             | --                       | --                           |
| Diğer Krediler (Brüt)                                  | --                             | --                       | --                           |
| Karşılık Tutarı (-)                                    | --                             | --                       | --                           |
| Diğer Krediler (Net)                                   | --                             | --                       | --                           |
| <b>Önceki Dönem (Net): 31 Aralık 2020</b>              | <b>455.276</b>                 | <b>1.218.964</b>         | <b>2.691.627</b>             |
| 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

30 HAZİRAN 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 |
| <b>Cari Dönem (Net)</b>                              | <b>72.223</b>                  | <b>152.318</b>           | <b>330.279</b>               |
| Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları | 99.784                         | 294.834                  | 1.418.829                    |
| Karşılık Tutarı (-)                                  | 27.561                         | 142.516                  | 1.088.550                    |
| <b>Önceki Dönem (Net)</b>                            | <b>36.585</b>                  | <b>109.016</b>           | <b>486.967</b>               |
| 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 3.598.153 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 2.553.343 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                                                                    | 6.399.481        | 7.262.043        |
| Hazine Bonosu                                                                     | --               | --               |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri                                                    | --               | --               |
| <b>Toplam</b>                                                                     | <b>6.399.481</b> | <b>7.262.043</b> |

3. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

| <i>İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar</i> | Cari Dönem       | Önceki Dönem     |
|---------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Borçlanma Senetleri</b>                                                | <b>6.399.481</b> | <b>7.262.043</b> |
| Borsada İşlem Görenler                                                    | 6.399.481        | 7.262.043        |
| Borsada İşlem Görmeyenler                                                 | --               | --               |
| <b>Değer Azalma Karşılığı (-)</b>                                         | <b>--</b>        | <b>--</b>        |
| <b>Toplam</b>                                                             | <b>6.399.481</b> | <b>7.262.043</b> |

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

|                                                    | Cari Dönem       | Önceki Dönem     |
|----------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Dönem Başındaki Değer</b>                       | <b>7.262.043</b> | <b>6.773.054</b> |
| Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları (*) | (162.253)        | 857.182          |
| Yıl İçindeki Alımlar                               | --               | --               |
| Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar          | (700.309)        | (368.193)        |
| <b>Değer Azalışı Karşılığı (-)</b>                 | <b>--</b>        | <b>--</b>        |
| <b>Dönem Sonu Toplamı</b>                          | <b>6.399.481</b> | <b>7.262.043</b> |

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

**DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ**  
30 HAZİRAN 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<br>(Şehir/ Ülke) | Ana Ortaklık Bankanın<br>Pay Oranı (%) | Ana Ortaklık<br>Banka Risk Grubu<br>Pay Oranı (%) |
|--------------------------------------------------------|------------------------|----------------------------------------|---------------------------------------------------|
| 1-Kredi Kayıt Bürosu A.Ş. <sup>(1)</sup>               | İstanbul/Türkiye       | 9                                      | --                                                |
| 2-Kredi Garanti Fonu A.Ş. <sup>(2)</sup>               | Ankara/Türkiye         | 2                                      | --                                                |
| 3-Ege Tarım Ürünleri Lisanslı Dep. A.Ş. <sup>(2)</sup> | İzmir/Türkiye          | 9                                      | --                                                |

| Aktif Toplamı | Özkaynak | Sabit Varlık<br>Toplamı | Faiz<br>Gelirleri | Menkul<br>Değer<br>Gelirleri | Cari Dönem<br>Kar/Zararı | Önceki<br>Dönem<br>Kar/Zararı | Gerçeğe<br>Uygun Değer |
|---------------|----------|-------------------------|-------------------|------------------------------|--------------------------|-------------------------------|------------------------|
| 1             | 469.637  | 306.989                 | 235.415           | 7.788                        | --                       | 14.770                        | 11.740                 |
| 2             | 963.633  | 560.909                 | 19.801            | 44.582                       | --                       | 95.447                        | 64.893                 |
| 3             | 17.818   | 16.667                  | 8.054             | 584                          | --                       | 2.504                         | 2.461                  |

<sup>(1)</sup> Finansal tablo bilgileri 31 Mart 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

<sup>(2)</sup> Finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2020 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

**2. Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin bilgiler**

Konsolidasyon kapsamında iştirak bulunmamaktadır.

**g. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler**

**1. Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler**

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

Aşağıdaki tutarlar Denizbank AG'nin tabi olduğu mevzuat çerçevesinde hazırlanmış 30 Haziran 2021 tarihli finansal verilerinden elde edilmiştir.

|                                    | Denizbank AG      |
|------------------------------------|-------------------|
| Ödenmiş Sermaye                    | 2.393.632         |
| Hisse Senedi İhraç Primleri        | 3.516.929         |
| Yedekler                           | 10.695.326        |
| Sermayeden indirilecek değerler    | 13.106            |
| <b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>    | <b>16.592.781</b> |
| İlave ana sermaye toplamı          | --                |
| Sermayeden indirilecek değerler    | 52.426            |
| <b>Ana Sermaye Toplamı</b>         | <b>16.540.355</b> |
| Katkı sermaye toplamı              | 260.642           |
| <b>Sermaye</b>                     | <b>16.800.997</b> |
| Sermayeden indirilecek değerler    | --                |
| <b>Net Kullanılabilir Özkaynak</b> | <b>16.800.997</b> |

**2. Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler**

| Unvanı                                                              | Adres (Şehir/ Ülke) | Ana Ortaklık<br>Bankanın<br>Pay Oranı (%) | Diğer<br>Ortaklıkların<br>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 İmmobilen Service GmbH                                      | Viyana/Avusturya    | --                                        | 100                                     |
| 5-Ekspres Bilgi İşlem ve Ticaret A.Ş.                               | İstanbul/Türkiye    | 71                                        | 29                                      |
| 6-Neohub Teknoloji Yazılım Pazarlama ve Danışmanlık A.Ş.            | İstanbul/Türkiye    | --                                        | 100                                     |

| Aktif Toplamı | Özkaynak | Sabit Varlık<br>Toplamı | Faiz<br>Gelirleri | Menkul<br>Değer<br>Gelirleri | Cari Dönem<br>Kar/(Zararı) | Önceki<br>Dönem<br>Kar/(Zararı) | Gerçeğe<br>Uygun Değer |
|---------------|----------|-------------------------|-------------------|------------------------------|----------------------------|---------------------------------|------------------------|
| 1             | 644.058  | 454.854                 | 395.354           | 2.259                        | --                         | 72.796                          | 42.379                 |
| 2             | 872      | 861                     | 19                | --                           | --                         | (107)                           | (106)                  |
| 3             | 452      | 449                     | --                | --                           | --                         | 22                              | 7                      |
| 4             | 174      | 174                     | --                | --                           | --                         | (43)                            | 0                      |
| 5             | 27.837   | 10.567                  | 10.842            | 100                          | --                         | (2.228)                         | (637)                  |
| 6             | 8.750    | 8.870                   | --                | --                           | --                         | --                              | --                     |

Finansal tablo bilgileri 30 Haziran 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ait olan yukarıdaki bağlı ortaklıklar, mali olmayan ortaklık olmaları sebebiyle konsolidasyona dahil edilmemişlerdir.

**DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ**  
**30 HAZİRAN 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 80.991.059  | 17.886.598 | 161.235              | 1.023.004      | 56.288                 | 509.107                | 158.091                  | --                  | --                              |
| 2 1.486.624   | 64.018     | 34                   | 23.505         | --                     | 887                    | (111)                    | --                  | --                              |
| 3 1.301.597   | 962.034    | 19.132               | 65.575         | --                     | 138.298                | 111.105                  | --                  | --                              |
| 4 2.956.309   | 862.582    | 23.869               | 64.929         | 13.082                 | 33.146                 | 25.118                   | --                  | --                              |
| 5 46.459      | 37.572     | 3.299                | 1.528          | 1.513                  | 3.736                  | 6.343                    | --                  | --                              |
| 6 4.374.911   | 939.559    | 665.124              | 162.368        | 2.284                  | 293.450                | 64.658                   | --                  | --                              |
| 7 3.341.947   | 444.328    | 15.304               | 165.443        | 2.969                  | 40.821                 | 58.621                   | --                  | --                              |
| 8 1.033.573   | 624.400    | 7.488                | 559            | --                     | (134)                  | 1.823                    | --                  | --                              |
| 9 337.427     | 294.348    | 258.909              | 2              | --                     | 770                    | 637                      | --                  | --                              |
| 10 11.587     | 9.038      | 2.236                | 697            | --                     | (174)                  | (35)                     | --                  | --                              |

30 Haziran 2021 konsolidasyona tabi finansal tablo bilgilerini içermektedir.

**(i) Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıkların dönem içi hareketleri**

|                                                          | Cari Dönem       | Önceki Dönem     |
|----------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Dönem Başı Değeri</b>                                 | <b>3.666.689</b> | <b>3.411.274</b> |
| <b>Dönem İçi Hareketler</b>                              | <b>226.269</b>   | <b>255.415</b>   |
| Alışlar                                                  | 192.682          | 82.727           |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri                        | --               | --               |
| Cari Yıl Payından Alınan Kar                             | --               | --               |
| Satışlar (*)                                             | --               | (17.394)         |
| Yeniden Değ.Arışı, Enflasyon Düzeltme Farkı ve Kur Farkı | 33.587           | 190.082          |
| Diğer                                                    | --               | --               |
| Değer Azalma Karşılıkları                                | --               | --               |
| <b>Dönem Sonu Değeri</b>                                 | <b>3.892.958</b> | <b>3.666.689</b> |
| <b>Sermaye Taahhütleri</b>                               | --               | --               |
| <b>Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)</b>               | <b>--</b>        | <b>--</b>        |

(\*) 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                 | 2.039.588        | 2.019.704        |
| Sigorta Şirketleri       | --               | --               |
| Faktoring Şirketleri     | 138.107          | 138.107          |
| Leasing Şirketleri       | 801.217          | 801.217          |
| Finansman Şirketleri     | --               | --               |
| Diğer Bağılı Ortaklıklar | 914.046          | 707.661          |
| <b>Toplam</b>            | <b>3.892.958</b> | <b>3.666.689</b> |

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  | 555.524    | 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**  
**30 HAZİRAN 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<br>Bankanın Payı<br>(%) | Grubun<br>Payı<br>(%) | Dönen<br>Varlık | Duran<br>Varlık | Uzun Vadeli<br>Borç | Gelir   | Gider     |
|-----------------------------------------------------------------|--------------------------------------|-----------------------|-----------------|-----------------|---------------------|---------|-----------|
| Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş. | 33                                   | 33                    | 125.517         | 42.841          | 28.490              | 125.652 | (106.470) |

Denetlenmemiş finansal tablo bilgileri 30 Haziran 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    | 223.675          | 202.586          | 169.371          | 154.927          |
| 1-4 Yıl Arası  | 1.174.779        | 1.007.543        | 925.974          | 681.780          |
| 4 Yıldan Fazla | 2.887.025        | 2.178.948        | 2.895.430        | 2.228.442        |
| <b>Toplam</b>  | <b>4.285.479</b> | <b>3.389.077</b> | <b>3.990.775</b> | <b>3.065.149</b> |

(\*) 346.329 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                         | 4.285.479        | 3.990.775        |
| Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-) | 896.402          | 925.626          |
| İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)                     | --               | --               |
| <b>Net Finansal Kiralama Yatırımı</b>                   | <b>3.389.077</b> | <b>3.065.149</b> |

(\*) 346.329 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.

30 Haziran 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   | 9.343        | 8.016        |
| 1-5 yıl arası  | --           | --           |
| 5 yıl ve üzeri | --           | --           |
| <b>Toplam</b>  | <b>9.343</b> | <b>8.016</b> |

**j. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar**

Bulunmamaktadır.

# DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 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.

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla DFH Grup'un konsolide finansal tablolarında gerçeğe uygun değerinden taşınan 373.151 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 1.913.022 TL (31 Aralık 2020: 1.488.411 TL) ve ertelenmiş vergi borcu 127.023 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                     | 1.907.402        | 1.458.416        |
| Çalışan Hakları Karşılığı                | 118.396          | 94.614           |
| Kazanılmamış Gelirler                    | 54.513           | 63.552           |
| Finansal Varlıklar Değerleme Farkları    | 49.762           | --               |
| Diğer                                    | 116.589          | 115.835          |
| <b>Ertelenmiş Vergi Varlığı</b>          | <b>2.246.662</b> | <b>1.732.417</b> |
| Türev İşlemler Değerleme Farkları        | (326.454)        | (92.891)         |
| Maddi Duran Varlıklar Değerleme Farkları | (134.209)        | (112.197)        |
| Finansal Varlıklar Değerleme Farkları    | --               | (103.632)        |
| <b>Ertelenmiş Vergi Borcu</b>            | <b>(460.663)</b> | <b>(308.720)</b> |
| <b>Net Ertelenmiş Vergi Varlığı</b>      | <b>1.785.999</b> | <b>1.423.697</b> |

## 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 1.114.443 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**  
**30 HAZİRAN 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: 30 Haziran 2021**

|                          | Vadesiz           | 7 Gün<br>İhbarlı | 1 Aya<br>Kadar    | 1-3 Ay            | 3-6 Ay           | 6 Ay-1<br>Yıl    | 1 Yıl ve<br>Üstü  | Birikimli<br>Mevduat | Toplam             |
|--------------------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|-------------------|----------------------|--------------------|
| Tasarruf Mevduatı        | 5.998.866         | --               | 5.154.231         | 28.286.144        | 1.364.701        | 1.283.934        | 757.745           | 5.330                | 42.850.951         |
| Döviz Tevdiat Hesabı (*) | 41.050.965        | --               | 9.144.159         | 27.621.210        | 4.153.892        | 6.549.806        | 28.210.141        | 1.711                | 116.731.884        |
| Yurt içinde Yer. K.      | 16.776.968        | --               | 8.735.930         | 25.074.861        | 3.612.299        | 1.580.023        | 1.694.028         | 1.658                | 57.475.767         |
| Yurtdışında Yer. K.      | 24.273.997        | --               | 408.229           | 2.546.349         | 541.593          | 4.969.783        | 26.516.113        | 53                   | 59.256.117         |
| Resmi Kur. Mevduatı      | 958.267           | --               | 20.068            | 70.045            | 25.049           | 22               | 1.370             | --                   | 1.074.821          |
| Tic. Kur. Mevduatı       | 4.084.046         | --               | 3.435.475         | 3.121.461         | 226.140          | 86.267           | 20.881            | --                   | 10.974.270         |
| Diğ. Kur. Mevduatı       | 184.050           | --               | 219.991           | 658.287           | 50.335           | 28.226           | 295.907           | --                   | 1.436.796          |
| Kıymetli Maden DH        | 7.088.055         | --               | 281.274           | 1.802.623         | 247.744          | 434.912          | 369.167           | 10.335               | 10.234.110         |
| Bankalar Mevduatı        | 492.021           | --               | 4.398.531         | 6.594.194         | 1.164.859        | 1.557.238        | 244.008           | --                   | 14.450.851         |
| TC Merkez B.             | --                | --               | --                | --                | --               | --               | --                | --                   | --                 |
| Yurtiçi Bankalar         | 32.841            | --               | 511               | 268.521           | --               | 4.354            | --                | --                   | 306.227            |
| Yurtdışı Bankalar        | 458.548           | --               | 4.398.020         | 6.325.673         | 1.164.859        | 1.552.884        | 244.008           | --                   | 14.143.992         |
| Katılım Bankaları        | 632               | --               | --                | --                | --               | --               | --                | --                   | 632                |
| Diğer                    | --                | --               | --                | --                | --               | --               | --                | --                   | --                 |
| <b>Toplam</b>            | <b>59.856.270</b> | <b>--</b>        | <b>22.653.729</b> | <b>68.153.964</b> | <b>7.232.720</b> | <b>9.940.405</b> | <b>29.899.219</b> | <b>17.376</b>        | <b>197.753.683</b> |

(\*) Döviz Tevdiat Hesabının 81.954.350 TL'si Tasarruf Mevduatı müşterisi, 34.777.534 TL'si Ticari Mevduat müşterisinden oluşmaktadır.

**Önceki Dönem: 31 Aralık 2020**

|                          | Vadesiz           | 7 Gün<br>İhbarlı | 1 Aya<br>Kadar    | 1-3 Ay            | 3-6 Ay           | 6 Ay-1<br>Yıl    | 1 Yıl ve<br>Üstü  | Birikimli<br>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                    | --                | --               | --                | --                | --               | --               | --                | --                   | --                 |
| <b>Toplam</b>            | <b>52.502.552</b> | <b>--</b>        | <b>22.870.806</b> | <b>65.474.755</b> | <b>4.285.943</b> | <b>5.684.930</b> | <b>33.882.235</b> | <b>18.092</b>        | <b>184.719.313</b> |

(\*) 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<br>Kapsamında Bulunan |                   | Mevduat Sigortası<br>Limitini Aşan |                   |
|------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------|------------------------------------|-------------------|
|                                                                              | Cari<br>Dönem                           | Önceki<br>Dönem   | Cari<br>Dönem                      | Önceki<br>Dönem   |
| Tasarruf Mevduatı                                                            | 24.046.971                              | 21.224.127        | 18.695.979                         | 15.182.523        |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH                                        | 12.449.015                              | 13.245.617        | 32.653.818                         | 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 | --                                      | --                | --                                 | --                |
| <b>Toplam</b>                                                                | <b>36.495.986</b>                       | <b>34.469.744</b> | <b>51.349.797</b>                  | <b>43.337.310</b> |

**DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ**  
**30 HAZİRAN 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                                                                                                                  | 73.698         | 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 | 108.716        | 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                                                         | 54.300         | 182            |
| <b>Toplam</b>                                                                                                                                                         | <b>236.714</b> | <b>225.294</b> |

(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   | 10.955         | 61.413           | 18.511         | 179.672          |
| Swap İşlemleri    | 257.857        | 795.797          | 247.272        | 1.608.027        |
| Futures İşlemleri | --             | 171.862          | --             | 41.365           |
| Opsiyonlar        | 370            | 60.319           | 26.931         | 33.066           |
| Diğer             | --             | --               | --             | --               |
| <b>Toplam</b>     | <b>269.182</b> | <b>1.089.391</b> | <b>292.714</b> | <b>1.862.130</b> |

c. Alınan kredilere ilişkin bilgiler

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

|                                      | Cari Dönem       |                   | Önceki Dönem     |                   |
|--------------------------------------|------------------|-------------------|------------------|-------------------|
|                                      | TP               | YP                | TP               | YP                |
| T.C. Merkez Bankası Kredileri        | --               | --                | --               | --                |
| Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan       | 2.275.254        | 2.923.927         | 2.199.782        | 1.908.386         |
| Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan | --               | 28.176.624        | 200.050          | 21.677.336        |
| <b>Toplam</b>                        | <b>2.275.254</b> | <b>31.100.551</b> | <b>2.399.832</b> | <b>23.585.722</b> |

2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

|                     | Cari Dönem       |                   | Önceki Dönem     |                   |
|---------------------|------------------|-------------------|------------------|-------------------|
|                     | TP               | YP                | TP               | YP                |
| Kısa Vadeli         | 2.152.047        | 7.202.177         | 2.399.832        | 3.344.623         |
| Orta ve Uzun Vadeli | 123.207          | 23.898.374        | --               | 20.241.099        |
| <b>Toplam</b>       | <b>2.275.254</b> | <b>31.100.551</b> | <b>2.399.832</b> | <b>23.585.722</b> |

d. İhraç edilen menkul kıymetlere ait bilgiler

|                                | Cari Dönem       |                  | Önceki Dönem     |                |
|--------------------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|
|                                | TP               | YP               | TP               | YP             |
| Tahvil                         | 511.223          | 1.680.084        | 620.081          | 175.315        |
| Bono                           | 4.253.083        | 1.584.624        | 1.921.607        | 451.604        |
| Varlık Teminatlı Menkul Kıymet | --               | --               | --               | --             |
| <b>Toplam</b>                  | <b>4.764.306</b> | <b>3.264.708</b> | <b>2.541.688</b> | <b>626.919</b> |

Ana ortaklık Banka 360.573 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**  
**30 HAZİRAN 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 Yıdan Az    | 142.774        | 80.190         | 247.759          | 141.311        |
| 1-4 Yıl Arası | 649.801        | 488.185        | 636.405          | 363.239        |
| 4 Yıdan Fazla | 28.383         | 22.683         | 153.585          | 106.276        |
| <b>Toplam</b> | <b>820.958</b> | <b>591.058</b> | <b>1.037.749</b> | <b>610.826</b> |

**g. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır.

**h. Karşılıklara ilişkin açıklamalar**

**1. Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıkları**

30 Haziran 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        |

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla 307.220 TL tutarında (31 Aralık 2020: 284.403 TL) kıdem tazminatı karşılığı ve 288.625 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   |
|------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Dönem Başındaki Değer</b> | <b>284.403</b> | <b>207.208</b> |
| Dönem içindeki değişim       | 42.070         | 54.307         |
| Aktüeryal kayıp/kazanç       | --             | 53.581         |
| Dönem içinde ödenen          | (20.447)       | (33.596)       |
| Kur farkı                    | 1.194          | 2.903          |
| <b>Dönem sonu bakiyesi</b>   | <b>307.220</b> | <b>284.403</b> |

**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 543.122 TL'si gayrinakdi krediler birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıklarını, 409.839 TL'si tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler üçüncü aşama beklenen zarar karşılıklarını, 207.104 TL'si Banka aleyhine açılan dava karşılıkları, 776.690 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**  
**30 HAZİRAN 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 30 Haziran 2021 itibarıyla kurumlar vergisi karşılığı 467.217 TL'dir (31 Aralık 2020: 205.219 TL), 297.610 TL (31 Aralık 2020: 107.505 TL) tutarındaki kısmi peşin ödenmiş vergi ile netlenmiştir.

**(ii) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler**

|                                   | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|-----------------------------------|-------------------|---------------------|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi         | 169.607           | 97.714              |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi      | 52.455            | 57.249              |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | 1.374             | 2.176               |
| BSMV                              | 96.634            | 96.266              |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi       | 5.953             | 7.854               |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi      | 3.779             | 32.291              |
| Diğer                             | 42.481            | 56.480              |
| <b>Toplam</b>                     | <b>372.283</b>    | <b>350.030</b>      |

**(iii) Primlere ilişkin bilgiler**

|                                                | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|------------------------------------------------|-------------------|---------------------|
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel               | 16.025            | 14.011              |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren                | 17.711            | 15.524              |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel  | --                | --                  |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren   | --                | --                  |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel | 2.193             | 1.136               |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren  | 2.685             | 1.391               |
| İşsizlik Sigortası-Personel                    | 1.183             | 1.012               |
| İşsizlik Sigortası-İşveren                     | 2.244             | 1.934               |
| Diğer                                          | 55.812            | 7.544               |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>97.853</b>     | <b>42.552</b>       |

**2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler**

İlgili düzenlemeler kapsamında hesaplanan ertelenmiş vergi borcu 127.023 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**

|                                  | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|----------------------------------|-------------------|---------------------|
| 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

30 HAZİRAN 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 artırımını 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                                                         | (235.548)  | (92.370) | (297.334)    | 487.214 |
| Kur Farkı                                                               | --         | --       | --           | --      |
| Toplam                                                                  | 215.332    | (92.370) | 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 | 8.174      | 7.449        |
| Satış Nedeniyle Azınlık Paylarındaki Artış/(Azalma)  | --         | --           |
| Diğer                                                | 57.978     | 23.273       |
| Dönem Sonu Bakiye                                    | 119.646    | 53.494       |

## DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 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 125.703 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**  
**30 HAZİRAN 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, 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla kullandırma garantili kredi tahsis taahhütleri 18.721.846 TL (31 Aralık 2020: 17.234.415 TL), kredi kartlarına verilen harcama limit taahhüdü 36.778.028 TL (31 Aralık 2020: 32.617.301 TL) ve çek yaprakları için ödeme taahhüdü 2.672.115 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 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla toplam 37.053.831 TL tutarında teminat mektupları, 95.310 TL tutarında aval ve kabulleri, 9.502.765 TL tutarında akreditiflerden kaynaklanan garanti ve kefaletleri ve 5.446.295 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**

|                                       | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|---------------------------------------|-------------------|---------------------|
| Geçici teminat mektupları             | 791.643           | 1.182.488           |
| Kesin teminat mektupları              | 19.689.002        | 18.461.567          |
| Avans teminat mektupları              | 3.262.979         | 2.771.821           |
| Gümrüklere verilen teminat mektupları | 221.645           | 203.609             |
| Diğer teminat mektupları              | 13.088.562        | 9.299.955           |
| <b>Toplam</b>                         | <b>37.053.831</b> | <b>31.919.440</b>   |

**3. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler**

Gayrinakdi krediler toplam tutarı

|                                                                | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|----------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------|
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler | 19.831.975        | 16.257.542          |
| Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli                        | 19.543.430        | 16.034.674          |
| Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli                        | 288.545           | 222.868             |
| Diğer Gayrinakdi Krediler                                      | 32.266.226        | 26.567.166          |
| <b>Toplam</b>                                                  | <b>52.098.201</b> | <b>42.824.708</b>   |

**b. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar**

Grup aleyhine açılan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 207.104 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**  
**30 HAZİRAN 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                       | 2.435.997        | 286.342          | 1.331.304        | 268.371          |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden               | 5.073.338        | 1.811.746        | 4.287.835        | 1.870.456        |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler         | 86.931           | 726              | 42.980           | --               |
| Kaynak Kul.Destekleme Fonundan Alınan Primler | --               | --               | --               | --               |
| <b>Toplam</b>                                 | <b>7.596.266</b> | <b>2.098.814</b> | <b>5.662.119</b> | <b>2.138.827</b> |

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

**2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler**

|                               | Cari Dönem    |               | Önceki Dönem  |               |
|-------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|                               | TP            | YP            | TP            | YP            |
| TC Merkez Bankasından         | --            | --            | 360           | --            |
| Yurtiçi Bankalardan           | 63.620        | 10.352        | 59.187        | 15.265        |
| Yurtdışı Bankalardan          | 23            | 11.035        | 63            | 7.693         |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | --            | --            | --            | 39            |
| <b>Toplam</b>                 | <b>63.643</b> | <b>21.387</b> | <b>59.610</b> | <b>22.997</b> |

Ana ortaklık Banka'nın TCMB nezdinde tuttuğu zorunlu karşılıklardan alınan faiz gelirleri 128.639 TL'dir (1 Ocak - 30 Haziran 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    | 11.377         | 8.258          | 4.140          | 3.487          |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 417.285        | 235.208        | 355.041        | 182.033        |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar                 | 227.592        | 63.592         | 224.349        | 52.670         |
| <b>Toplam</b>                                                                 | <b>656.254</b> | <b>307.058</b> | <b>583.530</b> | <b>238.190</b> |

III. Bölüm VII no'lu dipnotta da belirtildiği üzere, Ana ortaklık Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar portföylerinde 6 aylık reel kupon oranları vade boyunca sabit kalan, 5-10 yıl vadeli ve TÜFE'ye endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. Hazine Müsteşarlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Ana ortaklık Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. Kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Bu kapsamda 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlendirilmesi yıllık % 16 enflasyon tahminine göre yapılmıştır. TÜFE'ye endeksli bu kıymetlere ilişkin değerlendirme 30 Haziran 2021 için geçerli olan referans endekse göre yapılsaydı, Banka'nın özkaynaklar altındaki menkul kıymetler değerlendirme farkları 17.384 TL azalacak, net dönem karı 25.571 TL artarak 2.048.330 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             |
| <b>Bankalara</b>            | <b>173.274</b> | <b>657.987</b> | <b>89.322</b> | <b>663.069</b> |
| TC Merkez Bankasına         | --             | 42.465         | --            | 115.134        |
| Yurtiçi Bankalara           | 166.693        | 19.998         | 79.027        | 17.477         |
| Yurtdışı Bankalara          | 6.581          | 595.524        | 10.295        | 530.458        |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelere | --             | --             | --            | --             |
| <b>Diğer Kuruluşlara</b>    | <b>--</b>      | <b>--</b>      | <b>--</b>     | <b>--</b>      |
| <b>Toplam</b>               | <b>173.274</b> | <b>657.987</b> | <b>89.322</b> | <b>663.069</b> |

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

**DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ**  
**30 HAZİRAN 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 | 2.868      | 2.904        |

**3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler**

|                                                | Cari Dönem |    | Önceki Dönem |    |
|------------------------------------------------|------------|----|--------------|----|
|                                                | TP         | YP | TP           | YP |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | 363.569    | -- | 218.160      | -- |

**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 |                  |
| <b>Türk Parası</b>    |                 |                  |                  |                |               |               |                   |                  |
| Bankalararası Mevduat | --              | 49.710           | --               | --             | --            | --            | --                | 49.710           |
| Tasarruf Mevduatı     | 2.518           | 379.690          | 2.192.903        | 94.712         | 55.126        | 45.999        | 240               | 2.771.188        |
| Resmi Mevduat         | --              | 2.157            | 7.309            | 1.132          | 12            | 106           | --                | 10.716           |
| Ticari Mevduat        | --              | 270.445          | 282.871          | 15.796         | 5.358         | 1.169         | --                | 575.639          |
| Diğer Mevduat         | --              | 16.482           | 44.790           | 6.266          | 2.212         | 6.898         | --                | 76.648           |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | --              | --               | --               | --             | --            | --            | --                | --               |
| <b>Toplam</b>         | <b>2.518</b>    | <b>718.484</b>   | <b>2.527.873</b> | <b>117.906</b> | <b>62.708</b> | <b>54.172</b> | <b>240</b>        | <b>3.483.901</b> |
| <b>Yabancı Para</b>   |                 |                  |                  |                |               |               |                   |                  |
| Dth                   | 8.716           | 261.954          | 187.088          | 23.579         | 9.933         | 9.577         | --                | 500.847          |
| Bankalararası Mevduat | 699             | 55.690           | --               | --             | --            | --            | --                | 56.389           |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | --              | --               | --               | --             | --            | --            | --                | --               |
| Kıymetli Maden Depo   | 6               | 466              | 3.896            | 754            | 1.903         | 2.234         | 41                | 9.300            |
| <b>Toplam</b>         | <b>9.421</b>    | <b>318.110</b>   | <b>190.984</b>   | <b>24.333</b>  | <b>11.836</b> | <b>11.811</b> | <b>41</b>         | <b>566.536</b>   |
| <b>Genel Toplam</b>   | <b>11.939</b>   | <b>1.036.594</b> | <b>2.718.857</b> | <b>142.239</b> | <b>74.544</b> | <b>65.983</b> | <b>281</b>        | <b>4.050.437</b> |

**c. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar**

|                                   | Cari Dönem         | Önceki Dönem       |
|-----------------------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Kar</b>                        | <b>467.412.594</b> | <b>292.479.951</b> |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Karı   | 406.805            | 167.887            |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar    | 6.738.397          | 4.436.062          |
| Kambiyo İşlemlerinden Kar         | 460.267.392        | 287.876.002        |
| <b>Zarar (-)</b>                  | <b>467.626.446</b> | <b>291.930.576</b> |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | 72.998             | 68.253             |
| Türev Finansal İşlemlerden Zarar  | 4.018.233          | 4.015.880          |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar       | 463.535.215        | 287.846.443        |
| <b>Net Ticari Kar/Zarar</b>       | <b>(213.852)</b>   | <b>549.375</b>     |

Türev finansal işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net kar/(zarar) tutarı 1.527.440 TL'dir (1 Ocak - 30 Haziran 2020: 880.171 TL).

**d. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler**

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

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

**e. Beklenen kredi zararı karşılıkları**

|                                                                          | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|--------------------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------|
| Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (*)                                   | 2.078.514         | 3.564.601           |
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)                        | 265.967           | 342.161             |
| Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)                               | 1.047.035         | 1.335.079           |
| Temerrüt (Üçüncü Aşama)                                                  | 765.512           | 1.887.361           |
| Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları                                 | --                | --                  |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV                  | --                | --                  |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV            | --                | --                  |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Karşılıkları | --                | --                  |
| İştirakler                                                               | --                | --                  |
| Bağlı Ortaklıklar                                                        | --                | --                  |
| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar                                      | --                | --                  |
| Diğer                                                                    | 118.308           | 239.276             |
| <b>Toplam</b>                                                            | <b>2.196.822</b>  | <b>3.803.877</b>    |

(\*) 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**

|                                                                                                    | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------|
| Personel Giderleri (*)                                                                             | 1.218.710         | 1.071.979           |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı (*)                                                                      | 21.273            | 33.974              |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı                                              | --                | --                  |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri                                                           | --                | --                  |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri                                                            | 209.039           | 195.357             |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri                                                   | --                | --                  |
| Şerefiye Değer Düşüş Gideri                                                                        | --                | --                  |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri                                                    | 120.774           | 83.753              |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Giderleri                                  | --                | --                  |
| Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Değer Düşüş Gideri                                              | --                | --                  |
| Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Amortisman Gideri                                               | --                | 5.391               |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri | --                | --                  |
| Diğer İşletme Giderleri                                                                            | 797.191           | 617.972             |
| Faaliyet Kiralama Giderleri (**)                                                                   | 49.233            | 36.833              |
| Bakım ve Onarım Giderleri                                                                          | 42.855            | 37.817              |
| Reklam ve İlan Giderleri                                                                           | 57.036            | 37.042              |
| Diğer Giderler (***)                                                                               | 648.067           | 506.280             |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar                                                               | 2.410             | 5.737               |
| Diğer                                                                                              | 498.633           | 353.029             |
| <b>Toplam</b>                                                                                      | <b>2.868.030</b>  | <b>2.367.192</b>    |

(\*) 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 54.207 TL (1 Ocak - 30 Haziran 2020: 40.379 TL) tutarında haberleşme, 149.938 TL (1 Ocak - 30 Haziran 2020: 103.423 TL) tutarında bilgi işlem bakım onarım ve program kiralaları, 18.016 TL (1 Ocak - 30 Haziran 2020: 11.062 TL) tutarında kırtasiye, 1.355 TL (1 Ocak - 30 Haziran 2020: 817 TL) tutarında temsil ağırlama, 32.873 TL (1 Ocak - 30 Haziran 2020: 27.615 TL) tutarında ısıtma ve aydınlatma, 201.542 TL (1 Ocak - 30 Haziran 2020: 240.379 TL) tutarında kredi kartı hizmet bedeli ve 190.136 TL (1 Ocak - 30 Haziran 2020: 82.605 TL) tutarında diğer giderleri içermektedir.

**g. Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama**

1 Ocak - 30 Haziran 2021 dönemine ait DFH Grup'un sürdürülen faaliyet vergi öncesi karı 2.684.891 TL (1 Ocak - 30 Haziran 2020: 1.459.207 TL) tutarındadır.

**h. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama**

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

1 Ocak - 30 Haziran 2021 dönemine ait sürdürülen faaliyetler cari vergi gideri 462.225 TL (1 Ocak - 30 Haziran 2020: 395.045 TL); ertelenmiş vergi gideri 1.812.230 TL (1 Ocak - 30 Haziran 2020: 976.457 TL) ve ertelenmiş vergi geliri ise 1.612.323 TL (1 Ocak - 30 Haziran 2020: 977.751 TL) tutarındadır.

Durdurulan faaliyetler cari vergi gideri bulunmamaktadır.

# DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 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) | 8.174      | 6.316        |

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

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

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

**DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ**  
**30 HAZİRAN 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 |
| <b>Krediler</b>                     |                                                                                     |         |                                           |         |                                                       |         |
| Dönem Başı Bakiyesi                 | --                                                                                  | 48.031  | 154.778                                   | 4.963   | 447.926                                               | --      |
| Dönem Sonu Bakiyesi                 | 38                                                                                  | 48.043  | 773.058                                   | 6.740   | 347.307                                               | --      |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri   | 61                                                                                  | 6       | 709                                       | --      | --                                                    | --      |

(\*) 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 |
| <b>Krediler ve Diğer Alacaklar</b>  |                                                                                     |         |                                           |         |                                                       |         |
| 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   | 23                                                                                  | 52      | 739                                       | --      | 2                                                     | --      |

(\*) 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                 | 157.462                                                                             | 148.929      | 19.387.294                                     | 15.518.492   | 35.845                                                | 28.010       |
| Verilen Faiz ve Komisyon Gideri     | 2.940                                                                               | 2.904        | 299.373                                        | 178.649      | 1.653                                                 | --           |

(\*) 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 |
| <b>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler:</b> |                                                                                     |              |                                           |              |                                                       |              |
| Dönem Başı Bakiyesi                                                   | --                                                                                  | --           | 101.455                                   | 594.000      | 18.129                                                | --           |
| Dönem Sonu Bakiyesi                                                   | --                                                                                  | --           | 100.000                                   | 101.455      | 87                                                    | 18.129       |
| Toplam Kar/(Zarar)                                                    | --                                                                                  | --           | 17.079                                    | 12           | 270                                                   | 116          |
| <b>Riskten Korunma Amaçlı İşlemler:</b>                               |                                                                                     |              |                                           |              |                                                       |              |
| Dönem Başı Bakiyesi                                                   | --                                                                                  | --           | --                                        | --           | --                                                    | --           |
| Dönem Sonu Bakiyesi                                                   | --                                                                                  | --           | --                                        | --           | --                                                    | --           |
| Toplam Kar/(Zarar)                                                    | --                                                                                  | --           | --                                        | --           | --                                                    | --           |

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

**d. Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler**

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla Grup üst yönetimine 69.315 TL (30 Haziran 2020: 49.435 TL) tutarında ödeme yapılmıştır.

**DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ**  
**30 HAZİRAN 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**

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla risk grubu şirketlerine kullandırılan nakdi krediler ve diğer alacakların toplam krediler ve bankalara oranı %0,62, risk grubu şirketlerinden temin edilen mevduat ve kullanılan kredilerin toplam mevduat ve kullanılan kredilere oranı %8,23, 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**

Bulunmamaktadır.

## **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, 5 Ağustos 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 tutarı ifade etmektedir.

#### **Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı**

DenizBank, hissedarının güçlü rüzgarıyla iki yıla yakın süredir büyüme yolculuğunu başarıyla sürdürüyor. Bu birliktelikle daha da güçlenen Bankamız, inovasyonu merkeze alan yaklaşımı, çevik yapısı ve deneyimli yönetim ekibi ile ülke ekonomisinin kalkınması ve kritik alanların finansmanında kilit rol oynuyor.

Küresel salgının etkileri devam ederken, Türk hükümeti ihtiyacı olanları desteklemek için ekonomik iyileşme programlarını 2021 yılının ikinci çeyreğinde sürdürdü. DenizBank da çalışanları ve müşterilerinin güvenliğini önceliklendirerek, tüm kanallarından eksiksiz, güvenli ve kesintisiz bankacılık hizmeti sunmaya devam etti. Ayrıca, Türkiye ekonomisinin uzun vadeli refahının sağlanmasında kilit rolü olan özellikle Küçük ve Orta Ölçekli İşletmeler (KOBİ) ve tarım gibi kritik sektörlerde, ülkeye ve insanımıza hizmet misyonumuzu gerçekleştirmek üzere çalışmalarımızı sürdürdük.

DenizBank, 2021 yılında ülke ekonomisine 1 milyar ABD Doları değerinde taze uluslararası kaynak sağlanmasında öncülük etti. Dolar, Euro ve Çin Yuanı para birimlerinde 1 yıl vadeli 410 milyon ABD Doları tutarında sendikasyon kredisi sağladık ve Renminbi dilimi içeren ilk Türk banka sendikasyonunu gerçekleştirdik. Temin edilen kredi turizm, gemicilik, ihracata yönelik sanayi ve tarım başta olmak üzere müşterilerin dış ticaret işlemlerinin finansmanında kullanılacaktır.

DenizBank, önümüzdeki dönemde de güçlü sermaye tabanı, müşteriye merkeze alan yaklaşımı ve dijital dönüşüme odaklanmasıyla MENAT (Orta Doğu, Kuzey Afrika ve Türkiye) bölgesinde mükemmel bankacılığa liderlik etmeye devam edecek.

#### **Genel Müdür Mesajı**

2021'in ikinci çeyreğinde de küresel salgının oluşturduğu zorlu koşullar, toplum sağlığı, sosyal yaşam ve ekonomiyi etkilemeye devam ederken, Türk bankacılık sektörü, ekonomi yönetimimiz ve tüm kurumlar, salgına ve olumsuz sosyo-ekonomik etkilerine karşı aldığı önlemleri sürdürdü. Aşılmanın Haziran ayında hız kazanmasının olumlu yansımaları tüm sektörlerde gözlenirken, ekonomik güven endeksi verisindeki güçlü artış da yılın ikinci yarısı için daha olumlu bir tabloya işaret ediyor

Bankamız bu süreçte aktif, kredi ve mevduatta ihtiyatlı büyümesini devam ettirdi. Aktiflerimiz 2021 yılının ilk altı ayında konsolide bazda 295,4 milyar TL, konsolide olmayan bazda ise 228,7 milyar TL olarak gerçekleşti. Müşteri mevduatımız konsolide bazda 183,3 milyar TL'ye, konsolide olmayan bazda ise 125,1 milyar TL'ye ulaştı. Türkiye'nin 81 ilinde faaliyet gösterenlere ilave yurtdışındaki 26 iştirak şubemizle toplamda 717'ye ulaşan şube ağıımız ve son bir yılda % 5,5 büyüme gösteren müşteri tabanımız, bu artıştaki en belirleyici faktörler oldu.

Bankamız, 2021'in ilk altı ayında topladığı kaynakları ekonomiye aktarmaya devam ederek, konsolide nakdi kredi hacmini 180,5 milyar TL'ye, konsolide olmayan nakdi kredi hacmini 134,8 milyar TL'ye, konsolide bazda nakdi ve gayrinakdi kredi hacmi toplamını ise 232,6 milyar TL seviyesine ulaştırdı.

Özkaynaklarımız 25,3 milyar TL'ye yükselirken; sermaye benzeri kredi dahil özkaynaklarımız 32,1 milyar TL oldu. 2021'in ilk altı ayında konsolide net kârımız 2.023 milyon TL'ye çıkarken; konsolide olmayan bazda net kârımız ise 2.020 milyon TL olarak gerçekleşti.

#### **Ülkemizin ekonomik kalkınmasına verdiğimiz desteği artırarak sürdürüyoruz**

Söz konusu hassas dönemde ülke ekonomisine taze finansman sağlamak üzere yoğun şekilde çalışan Bankamız; Dolar, Euro ve Çin Yuanı para birimlerinde 1 yıl vadeli toplam 410 milyon ABD Doları tutarındaki sendikasyon kredisi ile, Çin Yuanı dilimi içeren ilk Türk banka sendikasyonuna imza attı. Turizm, gemicilik, ihracata yönelik sanayi ve tarım başta olmak üzere müşterilerin dış ticaret işlemlerinin finansmanında kullanılan kaynak, Bankamızın ötesinde, sektörümüz ve ülkemiz ekonomisine duyulan güvenin ibaresi olarak bizim için büyük önem arz ediyor.

Diğer yandan, Şubat ayında, yine ülkemize uzun vadeli ve uygun maliyetli finansman sağlamak sorumluluğuyla, önemli kısmı çevre dostu ve sürdürülebilir projelerde kullanılmak üzere sağladığımız 435 milyon ABD Doları tutarındaki seküritizasyon kredisiyle de, finans sektörünün prestijli yayın organı The Banker tarafından "Avrupa'da Yılın Borçlanma İşlemi Ödülü"ne layık görülmenin gururunu yaşadık.

# DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Bankamız açısından bir diğer önemli gelişme de, yurtdışında satılmak üzere borçlanma aracı ihraçlarına ilişkin geçen yıl ilk kez kurulan, 3 Milyar ABD Doları karşılığındaki EMTN (Euro Medium Term Notes) programının Mayıs ayında yenilenmesi ve böylelikle finansman kaynaklarının çeşitlendirilmesi oldu.

Seküritizasyon, sendikasyon ve diğer işlemlerimizle yılın ilk altı ayında toplamda 1 milyar ABD Doları taze kaynağı temin ederek, ülkemiz ekonomisinin büyümesine katkı sağlayacak girişimleri gerçekleştirmekten büyük mutluluk duyuyoruz.

## NEOHUB, ekosistem yaklaşımının tezahürü yeni nesil bir girişim,

Bankacılık giderek daha erişilebilir ve dijitalden bağımsız bir hizmetin kalmadığı bir dünyaya evrilirken, finansal teknolojilerde müşterimizin değişen ihtiyaçlarına cevap olacak, aynı zamanda kurumumuzda süreçleri yönetmemizi kolaylaştıracak inovasyonları merkeze alarak çalışmalarımızı sürdürüyoruz.

Bu anlayışla, ekosistem yaklaşımını odağımıza koyduk ve altındaki yapılanmayla iş modelleri üretecek bir platform ve anlayış olarak, yeni şirketimiz NEOHUB'ı kurduk. NEOHUB'ın yönetiminde; Deniz Akvaryum İnovasyon ve Hızlandırma Merkezi'miz, Deniz Ventures Yatırım Fonu'muz ve elektronik para şirketimiz FastPay Hızlı Öde A.Ş. bulunuyor. Söz konusu yapılanma ile Bankamızda yerleşik veya kurum dışında potansiyeli olan, belirlediğimiz dikeylerdeki her türlü iş modeli ve girişimleri destekliyoruz. Bu sayede de köklü kurumların ve start-up'ların, hem kendilerinin kazandığı hem de Bankamıza kazandıracak iş modellerini kurabildikleri bir yaklaşım ortaya koyuyoruz. Ekosistemimizden güç alarak, rekabetlik ilişkisi içinde büyüyüp gelişeceğimiz; Bankamızı yeni partnerlikler ve iş modelleriyle geleceğe hazırlayacağımız bir zemin üzerinde ilerliyoruz. Amacımız ise bu değişimi sadece ülkemiz sınırları içerisinde tutmak değil, ihraç ederek yurt dışı mevcudiyetler yaratabilmek olacak.

DenizBank, ilk günden bu yana, faaliyetlerinin merkezine yerleştirdiği inovasyon tutkusu ile sektörün cesaret edemediği atılımların öncüsü olmuş, yeniliği ve dijital dönüşümü takip etmekten ziyade, yön vermiş bir kurum. Değişimden, dönüşümden beslenen, çevik organizasyon yapımız ile bankacılığın geleceğini şekillendirecek teknolojiler ve iş modelleri üretmek üzere son derece yüksek motivasyon ve güçlü bir ekiple çalışıyoruz. Denizcilerimizin yaptığımız işe inancı ve müşterilerimizin kurumumuza güveninden güç alarak rotamızda ilerlemeyi sürdüreceğiz.

## DFHG Şirketlerindeki Değişiklikler

Banka'nın %100 iştiraki olan Intertech'in sermayesinin tamamına iştirak etmesiyle, Neohub (Neohub Teknoloji Yazılım Pazarlama ve Danışmanlık A.Ş.) 29 Haziran 2021 tarihinde tescil edilerek 35 milyon TL ödenmiş sermayeyle kurulmuştur. Şirketin ana faaliyet konusu yazılım geliştirme ve pazarlaması, araştırma, geliştirme, yenilik ve inovasyon faaliyetleri ile danışmanlıktır. NeoHub'ın yönetiminde Deniz Akvaryum İnovasyon ve Hızlandırma Merkezi, Deniz Ventures Yatırım Fonu ve elektronik para şirketimiz fastPay Hızlı Öde A.Ş. bulunmaktadır.

Deniz Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı (Deniz GYO)'nın 22 Şubat 2021 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Şirket'in 150.000.000 TL olan ödenmiş sermayesi 250.000.000 TL nakden artırılarak 400.000.000 TL'ye yükseltilmesine ilişkin başvuru 1 Nisan 2021 tarihinde Sermaye Piyasası Kurulu'na (SPK) tarafından onaylanmıştır. Şirketin mevcut pay sahiplerinin bedelli sermaye artırımı yoluyla çıkarılacak payları, sahip oldukları payları oranında ve nominal bedel üzerinden yeni pay alma hakkı kullanılması süreci 5 Mayıs 2021 tarihinde tamamlanmış ve sermaye artırımı süreci tamamlanmıştır. Bu kapsamda sermaye artırımı sürecinin düzenlemelere uygun olarak sonuçlandırıldığının bildirilmesine ve Şirket Esas Sözleşmesinin "Çıkarılmış Sermaye ve Paylar" başlıklı 8 nolu maddesinin tadil edilmesine ilişkin olarak SPK'ya 10 Haziran 2021 tarihinde başvuruda bulunulmuştur. İlgili başvuru 22 Haziran 2021 tarihinde SPK tarafından onaylanmıştır. SPK onayı ardından, sermaye artırımı sürecinin son basamağı olan Ticaret Sicil Müdürlüğü nezdinde gerekli tescil ve ilan işlemleri devam etmektedir.

## Dönem İçinde Yapılan Esas Sözleşme Değişiklikleri

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

# DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

## 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**  
**30 HAZİRAN 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 Haziran ayı verileri\* ile değerlendirilmiştir.

|                                                 |                 |
|-------------------------------------------------|-----------------|
| -Kredi hacminin (mali kesim kredileri hariç)    | 3.937 milyar TL |
| TL Kredi Hacmi (mali kesim kredileri hariç)     | 2.486 milyar TL |
| YP Kredi Hacmi (mali kesim kredileri hariç)     | 167 milyar \$   |
| -Mevduat hacminin (bankalararası mevduat hariç) | 3.893 milyar TL |
| TL Mevduat Hacmi (bankalararası mevduat hariç)  | 1.724 milyar TL |
| YP Mevduat Hacmi (bankalararası mevduat hariç)  | 250 milyar \$   |

2021 yılının ilk altı ayında bankacılık sektörü kredi toplamı 3.937 milyar TL'ye ulaşmıştır. Bireysel ve ticari krediler toplam kredi artışında öncelikli etkisi olan segmentler olmuştur. Toplam tüketici kredileri 705 milyar TL'ye ulaşırken, toplam kredi kartları kredi bakiyesi 163 milyar TL'dir. KOBİ kredileri 2021 yılının ilk altı ayında 886 milyar TL'ye ulaşmıştır. Takipteki krediler oranı 2020 yılını %4,1 ile kapatırken, 2021 yılı Haziran ayı itibarıyla %3,7 olarak gerçekleşmiştir.

Mevduat toplamı Haziran 2021'de 3.893 milyar TL'ye ulaşmıştır. Sektörün özkaynak toplamı ise ilk beş ay sonunda 620 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Bankacılık sektörünün ilk beş aylık net kârı ise 24,7 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                                         | 30/06/2021 | 31/12/2020 |
| Menkul Kıymetler <sup>(1)</sup>                 | 27.805     | 28.317     |
| Krediler. net                                   | 180.471    | 167.283    |
| Nakit ve Nakit Benzerleri, net                  | 69.873     | 53.505     |
| Toplam Aktifler                                 | 295.410    | 263.961    |
| Müşteri Mevduatı <sup>(2)</sup>                 | 183.303    | 167.467    |
| Vadeli                                          | 123.939    | 115.918    |
| Vadesiz                                         | 59.364     | 51.550     |
| Alınan Krediler                                 | 33.376     | 25.986     |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler                   | 8.029      | 3.169      |
| Sermaye Benzeri Kredi                           | 6.882      | 5.917      |
| Özkaynak                                        | 25.253     | 23.027     |
| Ödenmiş Sermaye                                 | 5.696      | 5.696      |
| Gayrinakdi Krediler                             | 52.098     | 42.825     |
| Gelir Tablosu                                   | 30/06/2021 | 30/06/2020 |
| Faiz Gelirleri                                  | 11.183     | 8.966      |
| Faiz Giderleri                                  | (5.562)    | (3.692)    |
| Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri             | 3.542      | 1.710      |
| Faiz Dışı Gelirler                              | 2.969      | 2.788      |
| Faiz Dışı Giderler                              | (3.827)    | (3.039)    |
| Vergi Karşılığı                                 | (662)      | (394)      |
| Net Kâr                                         | 2.023      | 1.065      |
| Diğer Göstergeler                               | 30/06/2021 | 31/12/2020 |
| Şube Sayısı <sup>(3)</sup>                      | 717        | 730        |
| Personel Sayısı                                 | 14.097     | 14.040     |
| ATM Sayısı                                      | 3.125      | 3.140      |
| POS Sayısı                                      | 232.943    | 196.001    |
| Kredi Kartı Sayısı                              | 5.577.837  | 5.255.685  |

<sup>(1)</sup>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.

<sup>(2)</sup> Bankalar mevduatı hariç tutulmuştur.

<sup>(3)</sup> İştirak şubeleri dahildir.

**DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ**  
**30 HAZİRAN 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  |            |
|-------------------------------------------------------|------------|------------|
|                                                       | 30/06/2021 | 31/12/2020 |
| Sermaye Yeterlilik Oranı (%)                          | 15,77      | 16,23      |
| Özkaynak                                              | 25.253     | 23.027     |
| Özkaynak Kârlılığı (%)                                | 17,07      | 8,87       |
| Sorunlu Krediler/Toplam Brüt Nakit Krediler Oranı (%) | 6,74       | 7,02       |