

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU,
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Denizbank A.Ş. Yönetim Kurulu'na

Giriş

Denizbank A.Ş.'nin ("Banka") 30 Eylül 2021 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide olmayan gelir tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunun ve konsolide olmayan 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 olmayan finansal bilgilerin, Denizbank A.Ş.'nin 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla finansal durumunun, finansal performansının ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlölüklerle İlişkin Rapor

Sınırlı denetimimiz sonucunda, ilişkide yedinci bölümde yer verilen ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin sınırlı denetimden geçmiş ara dönem konsolide olmayan 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, 4 Kasım 2021

DENİZBANK A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

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

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

Bankanın Elektronik Site Adresi
www.denizbank.com

İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi
yatirimciliskileri@denizbank.com

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

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

Bu raporda yer alan konsolide olmayan 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.

4 Kasım 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.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	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	1
III.	Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
VI.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödemesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	3

İKİNCİ BÖLÜM**Konsolide Olmayan Finansal Tablolar**

I.	Konsolide olmayan finansal durum tablosu (bilanço)	5
II.	Konsolide olmayan nazım hesaplar tablosu	7
III.	Konsolide olmayan kar veya zarar tablosu	8
IV.	Konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	9
V.	Konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu	10
VI.	Konsolide olmayan 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.	İştirak, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	14
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	14
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	14
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	14
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	14
VIII.	Beklenen kredi zararlarına ilişkin açıklamalar	16
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	20
X.	Satış ve geri alım anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	20
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	20
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	21
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	21
XIV.	Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar	21
XV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	21
XVI.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ilişkin açıklamalar	22
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ilişkin açıklamalar	22
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	22
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	24
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	24
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	24
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	24
XXIII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	24
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	24
XXV.	Sınıflandırmalar	24
XXVI.	TFRS 16 kiralama standardına ilişkin açıklamalar	24

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

I.	Özkaynağa ilişkin bilgiler	26
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	30
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	32
IV.	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski	34
V.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	34
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	37
VII.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	38
VIII.	Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar	38
IX.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	39

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

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	41
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	51
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	57
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	58
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	62
VI.	Bilanço sonrası hususlar	63

ALTINCI BÖLÜM**Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu**

I.	Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	64
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	64

YEDİNCİ BÖLÜM**Ara Dönem Faaliyet Raporu**

I.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	65
----	---	----

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

BİRİNCİ BÖLÜM GENEL BİLGİLER

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Adı Soyadı	Görevi	Sahip Olduğu Pay (%)
Yönetim Kurulu Başkanı		
Hesham Abdulla Qassim Alqassim	Başkan	--
Yönetim Kurulu⁽⁹⁾		
Nihat Sevinç	Başkan Vekili	--
Hakan Ateş	Üye, Genel Müdür	--
Deniz Ülke Arıboğan	Üye	--
Derya Kumru ⁽²⁾	Üye	--
Shayne Keith Nelson	Üye	--
Jonathan Edward Morris ⁽⁴⁾	Üye	--
Tanju Kaya	Üye	--
Bjorn Lenzmann	Üye	--
Denetim Komitesi		
Nihat Sevinç	Üye	--
Bjorn Lenzmann ⁽³⁾	Üye	--
Genel Müdür Yardımcıları⁽⁸⁾		
Bora Böcügöz	Hazine, Finansal Kurumlar ve Yatırım	--
Ruslan Abil	Mali İşler	--
Mustafa Özel	Şube ve Merkezi Operasyonlar	--
Mehmet Aydoğdu	Toptan Bankacılık	--
Cem Demirağ	İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanı	--
Ali Murat Dizdar	Hukuk Baş Müşaviri	--
Ayşenur Hıçkırın	Perakende Bankacılık	--
Selim Efe Teoman	Kurumsal ve Ticari Krediler	--
Ramazan Işık	Teftiş Kurulu Başkanı	--
Murat Kulaksız ⁽⁹⁾	KOBİ Bankacılığı ve Kamu Finansmanı	--
Necip Yavuz Elkin	İnsan Kaynakları ve Deniz Akademisi	--
Burak Koçak	Tarım Bankacılığı	--
Oğuzhan Özark	Bireysel Bankacılık	--
Cemil Cem Önenç	Özel Bankacılık ve Yatırım Satış	--
Sinan Yılmaz	Risk Yönetimi Grubu Başkanı	--
Edip Kürşad Başer ⁽¹⁾	Bireysel, KOBİ, Tarım Bankacılığı Kredi Tahsis ve IFRS	--
Verda Beril Yüzer Oğuz	Finansal Kurumlar	--
Hayri Çanseven	Genel Sekreterlik ve Yurt dışı İştirakler	--
Umut Özdoğan ⁽¹⁾	Dijital Dönüşüm, Değişim Yönetimi ve Şube Dışı Kanallar	--
Savaş Çıtak ⁽¹⁾	Proje Finansmanı, Finansal Yapılandırma ve Krediler Uluslararası Koordinasyon	--
Kishore Swayamberdutt Bhatt ⁽⁵⁾	Kredi Tahsis	--
Mustafa Okan Çetinkaya ⁽¹⁾	Analitik, Veri ve Müşteri Değer Yönetimi Politikaları	--
Halit Cihan Tunçbilek ⁽⁶⁾	Ödeme Sistemleri	--
Ali Rıza Aydın ⁽⁷⁾	Bilgi Güvenliği ve Bilgi Teknolojileri Risk Yönetimi	--

(1) 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 Çıtak, yeni kurulan Proje Finansmanı, Finansal Yapılandırma ve Krediler Uluslararası Koordinasyon Grubu Genel Müdür Yardımcısı olarak, 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. 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, 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) 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 Banka'nın Yönetim Kurulu ve Kredi Komitesi Üyesi olan Derya Kumru üstlenmiştir.

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

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

(6) 30 Temmuz 2021 tarihi itibarıyla Banka'da yeni kurulan Ödeme Sistemleri Grubu fonksiyonlarından sorumlu olmak üzere Ödeme Sistemleri Grubu Genel Müdür Yardımcısı olarak Halit Cihan Tunçbilek atanmıştır.

(7) 16 Ağustos 2021 tarihinde Banka'nın Bilgi Güvenliği ve Bilgi Teknolojileri Risk Yönetimi Grubu fonksiyonlarından sorumlu olmak üzere Bilgi Güvenliği ve Bilgi Teknolojileri Risk Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı olarak Ali Rıza Aydın atanmıştır.

(8) Banka'nın Bilgi Teknolojileri ve Destek Operasyonları Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapan Dilek Duman istifaen görevinden ayrılmış olup, 20 Ağustos 2021 tarihinde yetki iptali tescil edilmiştir.

(9) Banka'nın 11 Ekim 2021 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Mohamed Hadi Ahmed Abdulla Alhussaini'nin Yönetim Kurulu Başkan Vekili görevinden istifasının kabulüne, KOBİ Bankacılığı ve Kamu Finansmanı Grubu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapan Murat Kulaksız'ın Banka'nın iştiraklerinde üst düzey yönetici olarak görev yapmak üzere Banka'daki görevinden ayrılmasına ve bu göreve Engin Eskiduman'ın atanmasına karar verilmiştir.

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

IV. 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	--

Banka’nın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan nitelikli pay sahibi şirket ENBD’dir. ENBD’nin 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla sermaye yapısı aşağıdaki gibidir:

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

V. Banka’nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla yurt içindeki 689 ve yurt dışındaki 1 şubesi ile hizmet vermekte olan Banka, bir özel sektör mevduat bankasıdır.

Esas Sözleşme’nin 3. maddesinde belirtildiği üzere 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,
- Yurt içinde 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,
- Yurt içi ve yurt dışında her türlü sigorta acenteliği işlemi yapabilir, bu amaçla sigorta şirketleri ile sigorta acenteliği anlaşmaları imzalayabilir.

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

VI. 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 OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

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

VARLIKLAR	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (30/09/2021)			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2020)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		12.563.545	49.790.387	62.353.932	11.849.445	31.678.181	43.527.626
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		3.761.520	37.419.961	41.181.481	4.597.347	22.224.882	26.822.229
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(5.1.a)	3.633.026	31.966.673	35.599.699	2.252.630	20.337.667	22.590.297
1.1.2 Bankalar	(5.1.a)	28.582	5.453.288	5.481.870	506.117	1.887.215	2.393.332
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		100.051	-	100.051	1.838.716	-	1.838.716
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		139	-	139	116	-	116
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5.1.b)	20.091	745.534	765.625	55.175	735.685	790.860
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		20.091	56.325	76.416	14.539	63.953	78.492
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	272.507	272.507	-	219.080	219.080
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	416.702	416.702	40.636	452.652	493.288
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5.1.c)	7.844.980	9.634.676	17.479.656	6.156.688	7.058.091	13.214.779
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		7.844.514	9.476.642	17.321.156	6.156.222	6.695.407	12.851.629
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		466	-	466	466	-	466
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	158.034	158.034	-	362.684	362.684
1.4 Türev Finansal Varlıklar		936.954	1.990.216	2.927.170	1.040.235	1.659.523	2.699.758
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	(5.1.b)	936.954	1.990.216	2.927.170	1.040.235	1.659.523	2.699.758
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	(5.1.j)	-	-	-	-	-	-
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYET İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		98.432.965	44.449.741	142.882.706	87.198.723	40.969.691	128.168.414
2.1 Krediler	(5.1.d)	111.360.865	43.567.440	154.928.305	92.499.646	42.518.851	135.018.497
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(5.1.i)	-	-	-	-	-	-
2.3 Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(5.1.e)	1.456.010	3.679.999	5.136.009	4.109.356	3.152.687	7.262.043
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		1.456.010	3.679.999	5.136.009	4.109.356	3.152.687	7.262.043
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		14.383.910	2.797.698	17.181.608	9.410.279	4.701.847	14.112.126
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.m)	-	-	-	-	-	-
3.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		3.349.273	18.618.812	21.968.085	2.692.212	16.108.882	18.801.094
4.1 İştirakler (Net)	(5.1.f)	12.102	-	12.102	12.102	-	12.102
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		12.102	-	12.102	12.102	-	12.102
4.2 Bağılı Ortaklıklar (Net)	(5.1.g)	3.334.371	18.618.812	21.953.183	2.677.310	16.108.882	18.786.192
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		2.515.747	18.618.812	21.134.559	1.858.688	16.108.882	17.967.570
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		818.624	-	818.624	818.622	-	818.622
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	(5.1.h)	2.800	-	2.800	2.800	-	2.800
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		2.800	-	2.800	2.800	-	2.800
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		965.599	576	966.175	1.051.130	165	1.051.295
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		409.894	-	409.894	346.815	-	346.815
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		409.894	-	409.894	346.815	-	346.815
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(5.1.k)	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		-	-	-	296.166	-	296.166
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(5.1.l)	1.727.227	-	1.727.227	1.349.707	-	1.349.707
X. DİĞER AKTİFLER (Net)	(5.1.n)	5.661.079	1.306.447	6.967.526	3.786.277	1.928.342	5.714.619
VARLIKLAR TOPLAMI		123.109.582	114.165.963	237.275.545	108.570.475	90.685.261	199.255.736

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

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

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (30/09/2021)			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2020)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(5.II.a)	60.639.572	82.897.451	143.537.023	50.006.943	73.359.272	123.366.215
II. ALINAN KREDİLER	(5.II.c)	555.780	32.184.022	32.739.802	434.148	22.942.361	23.376.509
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		2.015.272	3.951.299	5.966.571	1.173.512	3.305.635	4.479.147
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(5.II.d)	3.869.310	1.617.631	5.486.941	2.273.039	451.604	2.724.643
4.1 Bonolar		3.239.064	1.617.631	4.856.695	1.523.711	451.604	1.975.315
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller		630.246	-	630.246	749.328	-	749.328
V. FONLAR		-	-	-	-	-	-
5.1 Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		216.570	1.173.463	1.390.033	283.384	1.867.142	2.150.526
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	(5.II.b)	216.570	1.173.463	1.390.033	283.384	1.867.142	2.150.526
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	(5.II.g)	-	-	-	-	-	-
VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(5.II.f)	597.925	2.934	600.859	618.305	2.915	621.220
X. KARŞILIKLAR	(5.II.h)	2.425.927	16.169	2.442.096	2.016.427	206.982	2.223.409
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		587.155	-	587.155	516.109	-	516.109
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar		1.838.772	16.169	1.854.941	1.500.318	206.982	1.707.300
XI. CARİ VERGİ BORCU	(5.II.i)	521.204	-	521.204	252.567	-	252.567
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(5.II.i)	-	-	-	-	-	-
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(5.II.j)	-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	7.009.752	7.009.752	-	5.917.420	5.917.420
14.1 Krediler		-	7.009.752	7.009.752	-	5.917.420	5.917.420
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(5.II.e)	7.128.969	4.470.730	11.599.699	5.145.877	6.109.451	11.255.328
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(5.II.k)	26.386.200	(404.635)	25.981.565	22.607.184	281.568	22.888.752
16.1 Ödenmiş Sermaye		5.696.100	-	5.696.100	5.696.100	-	5.696.100
16.2 Sermaye Yedekleri		77.068	-	77.068	77.068	-	77.068
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		15	-	15	15	-	15
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		77.053	-	77.053	77.053	-	77.053
16.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		423.977	-	423.977	416.092	-	416.092
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		2.740.819	(404.635)	2.336.184	2.100.673	281.568	2.382.241
16.5 Kâr Yedekleri		13.071.979	-	13.071.979	11.278.754	-	11.278.754
16.5.1 Yasal Yedekler		611.399	-	611.399	521.738	-	521.738
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		12.460.580	-	12.460.580	10.757.016	-	10.757.016
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6 Kâr veya Zarar		4.376.257	-	4.376.257	3.038.497	-	3.038.497
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		1.245.272	-	1.245.272	1.245.272	-	1.245.272
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		3.130.985	-	3.130.985	1.793.225	-	1.793.225
16.7 Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		104.356.729	132.918.816	237.275.545	84.811.386	114.444.350	199.255.736

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

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

Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
	CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)	116.037.702	223.967.072	340.004.774	106.642.949	177.641.492	284.284.441
I. GARANTİ ve KEFALETLER (5.III.a)	13.691.907	36.961.078	50.652.985	12.860.576	29.868.791	42.729.367
1.1. Teminat Mektupları	13.631.904	23.450.029	37.081.933	12.566.878	19.307.776	31.874.654
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler	-	-	-	-	-	-
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler	79.021	143.518	222.539	79.021	124.588	203.609
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları	13.552.883	23.306.511	36.859.394	12.487.857	19.183.188	31.671.045
1.2. Banka Kredileri	16.400	84.682	101.082	15.250	94.990	110.240
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri	16.400	84.682	101.082	15.250	94.990	110.240
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri	-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler	7.154	8.473.206	8.480.360	13.006	4.831.683	4.844.689
1.3.1. Belgeli Akreditifler	7.154	6.143.066	6.150.220	-	3.570.421	3.570.421
1.3.2. Diğer Akreditifler	-	2.330.140	2.330.140	13.006	1.261.262	1.274.268
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	36.449	4.953.161	4.989.610	265.442	5.634.342	5.899.784
1.9. Diğer Kefaletlerimizden	-	-	-	-	-	-
II. TAAAHHÜTLER (5.III.a)	65.519.612	9.872.012	75.391.624	53.867.533	10.314.327	64.181.860
2.1. Cayılamaz Taahhütler	65.174.101	9.872.012	75.046.113	53.328.017	10.314.327	63.642.344
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	1.279.676	6.236.374	7.516.050	841.692	4.987.988	5.829.680
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	19.954.132	-	19.954.132	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	3.135.760	-	3.135.760	2.226.674	-	2.226.674
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	2.163	-	2.163	2.023	-	2.023
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	40.280.243	-	40.280.243	32.617.301	-	32.617.301
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	9.175	-	9.175	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	512.952	3.635.638	4.148.590	390.356	5.326.339	5.716.695
2.2. Cayılabılır Taahhütler	345.511	-	345.511	539.516	-	539.516
2.2.1. Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri	344.952	-	344.952	538.957	-	538.957
2.2.2. Diğer Cayılabılır Taahhütler	559	-	559	559	-	559
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	36.826.183	177.133.982	213.960.165	39.914.840	137.458.374	177.373.214
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar	-	-	-	-	-	-
3.1.1. Gerçekçe 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	36.826.183	177.133.982	213.960.165	39.914.840	137.458.374	177.373.214
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri	1.964.813	22.066.198	24.031.011	2.693.627	17.354.000	20.047.627
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri	903.595	11.122.809	12.026.404	1.829.976	8.414.678	10.244.654
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri	1.061.218	10.943.389	12.004.607	863.651	8.939.322	9.802.973
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri	31.206.278	141.205.801	172.412.079	34.012.623	106.589.487	140.602.110
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri	1.126.635	53.863.482	54.990.117	279.519	44.574.432	44.853.951
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri	23.659.643	35.040.846	58.700.489	24.083.104	26.669.500	50.752.604
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri	3.210.000	26.150.737	29.360.737	4.825.000	17.672.778	22.497.778
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri	3.210.000	26.150.736	29.360.736	4.825.000	17.672.777	22.497.777
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları	3.615.293	7.859.673	11.474.966	2.380.869	6.398.258	8.779.127
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları	1.971.316	3.317.442	5.288.758	1.055.976	2.678.255	3.734.231
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları	1.643.977	3.681.689	5.325.666	1.024.893	2.775.845	3.800.738
3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları	-	430.271	430.271	-	472.079	472.079
3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları	-	430.271	430.271	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	39.799	38.044	77.843	827.721	763.167	1.590.888
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri	18.952	20.287	39.239	-	763.167	763.167
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri	20.847	17.757	38.604	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	-	5.964.266	5.964.266	-	6.353.462	6.353.462
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)	883.525.873	342.160.974	1.225.686.847	638.290.491	275.298.400	913.588.891
IV. EMANET KIYMETLER	29.970.928	22.347.925	52.318.853	29.193.410	15.113.581	44.306.991
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları	-	-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler	29.006.095	19.203.416	48.209.511	28.334.566	12.412.991	40.747.557
4.3. Tahsile Alınan Çekler	50.422	1.753.745	1.804.167	62.224	1.424.934	1.487.158
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler	914.411	104.117	1.018.528	796.620	112.437	909.057
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler	-	1.286.647	1.286.647	-	1.163.219	1.163.219
4.8. Emanet Kıymet Alanlar	-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER	852.326.126	318.520.280	1.170.846.406	607.947.181	259.046.744	866.993.925
5.1. Menkul Kıymetler	3.790.854	42.772	3.833.626	3.928.766	21.880	3.950.646
5.2. Teminat Senetleri	495.309.899	126.164.972	621.474.871	413.307.798	108.475.879	521.783.677
5.3. Emtia	23.029.088	18.990.296	42.019.384	19.430.706	13.496.225	32.926.931
5.4. Varant	-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul	222.051.309	126.701.622	348.752.931	103.075.634	85.250.728	188.326.362
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler	108.144.976	46.620.618	154.765.594	68.204.277	51.802.032	120.006.309
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar	-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER	1.228.819	1.292.769	2.521.588	1.149.900	1.138.075	2.287.975
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)	999.563.575	566.128.046	1.565.691.621	744.933.440	452.939.892	1.197.873.332

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

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

			Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01-30/09/2021)	Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-30/09/2020)	Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/07-30/09/2021)	Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/07-30/09/2020)
GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot				
I. FAİZ GELİRLERİ		(5.IV.a)	15.724.918	11.500.709	5.931.100	3.918.348
1.1 Kredilerden Alınan Faizler			13.814.757	10.030.540	5.249.627	3.410.716
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler			225.947	5.128	97.308	5.128
1.3 Bankalardan Alınan Faizler			81.556	107.401	9.398	35.550
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler			28.885	47.657	8.232	31.107
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler			1.397.936	1.152.281	507.791	390.483
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar			19.461	9.903	3.623	2.551
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar			988.730	699.248	405.540	221.256
1.5.3 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler			389.745	443.130	98.628	166.676
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri			-	-	-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri			175.837	157.702	58.744	45.364
II. FAİZ GİDERLERİ (-)		(5.IV.b)	7.990.450	4.810.110	2.955.861	1.590.967
2.1 Mevduata Verilen Faizler			6.016.450	3.225.287	2.197.446	1.011.798
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler			1.071.892	1.027.220	385.758	368.526
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler			303.678	148.503	120.801	74.038
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler			417.458	250.864	184.919	86.617
2.5 Kiralama Faiz Giderleri			101.933	97.765	33.491	32.881
2.6 Diğer Faiz Giderleri			79.039	60.471	33.446	17.107
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)			7.734.468	6.690.599	2.975.239	2.327.381
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ			2.731.513	2.103.381	921.832	620.380
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar			3.985.728	2.705.430	1.352.506	794.715
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden			363.112	343.061	121.939	122.735
4.1.2 Diğer			3.622.616	2.362.369	1.230.567	671.980
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)			1.254.215	602.049	430.674	174.335
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere			1.994	1.500	602	444
4.2.2 Diğer			1.252.221	600.549	430.072	173.891
V. TEMETTÜ GELİRLERİ			19	1.029	19	277
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)		(5.IV.c)	(1.097.294)	1.061.013	(644.046)	444.553
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı			245.344	114.566	16.526	44.685
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar			2.332.424	1.549.810	(401.630)	806.418
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı			(3.675.062)	(603.363)	(258.942)	(406.550)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ		(5.IV.d)	206.035	104.191	45.464	27.946
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)			9.574.741	9.960.213	3.298.508	3.420.537
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)		(5.IV.e)	3.112.900	5.062.140	728.552	1.720.289
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)			133.696	276.076	15.677	26.340
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)		(5.IV.f)	1.553.151	1.358.528	522.108	431.740
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)		(5.IV.f)	2.045.200	1.727.787	677.904	609.184
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)			2.729.794	1.535.682	1.354.267	632.984
XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI			-	-	-	-
XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR			1.154.924	514.255	134.552	105.900
XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI			-	-	-	-
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)		(5.IV.g)	3.884.718	2.049.937	1.488.819	738.884
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		(5.IV.h)	(753.733)	(432.103)	(377.801)	(173.739)
18.1 Cari Vergi Karşılığı			(576.173)	-	(277.409)	319.639
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)			(2.444.931)	(1.916.641)	(641.981)	(1.042.336)
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)			2.267.371	1.484.538	541.589	548.958
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)			3.130.985	1.617.834	1.111.018	565.145
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER			-	-	-	-
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri			-	-	-	-
20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları			-	-	-	-
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri			-	-	-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)			-	-	-	-
21.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri			-	-	-	-
21.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları			-	-	-	-
21.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri			-	-	-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)			-	-	-	-
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)			-	-	-	-
23.1 Cari Vergi Karşılığı			-	-	-	-
23.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)			-	-	-	-
23.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)			-	-	-	-
XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)			-	-	-	-
XXV. DÖNEM NET KARİ/ZARARI (XIX+XXIV)		(5.IV.i)	3.130.985	1.617.834	1.111.018	565.145
Hisse Başına Kâr/Zarar			0,55	0,28	0,20	0,10

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN****KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU**

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

	Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01-30/09/2021)	Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-30/09/2020)
I. DÖNEM KAR/ZARARI	3.130.985	1.617.834
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(38.172)	659.150
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	7.885	(354.457)
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	11.036	21.575
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	--	--
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	--	(259)
2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	(346)	(370.683)
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(2.805)	(5.090)
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	(46.057)	1.013.607
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	2.220.303	4.328.379
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(919.026)	(252.485)
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	25.235	(15.564)
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(1.979.158)	(3.982.121)
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	606.589	935.398
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	3.092.813	2.276.984

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

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

Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler							Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler							Geçmiş Dönem Kar/Zarar	Dönem Net Kar veya Zarar	Azınlık Payları Hisseli Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran varlıklar birikmiş yeni değerleme artışları/ azalışları	Tanımlanmış faiz ve kur riski birikmiş yeni değerleme kazancı/ kayıpları	Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirlerinden kar/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelir yanı sıra finansal varlıkların birikmiş yenisinden değerlendirme kazancı/ kayıpları	Yabancı para çevrim farkları	Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirlerinden kar/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)	Kar Yedekleri (*)								
ÖNCEKİ DÖNEM 01/01-30/09/2020																			
I. Önceki Dönem Sonu Bakıye	3.316.100	15	--	77.053	78.337	(89.570)	744.631	4.755.221	(87.295)	(3.598.670)	9.942.641	1.245.272	1.336.113	17.719.848	--	17.719.848			
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--			
2.1. Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--			
2.2. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--			
III. Yeni Bakıye (I+II)	3.316.100	15	--	77.053	78.337	(89.570)	744.631	4.755.221	(87.295)	(3.598.670)	9.942.641	1.245.272	1.336.113	17.719.848	--	17.719.848			
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	--	--	--	--	16.446	(220)	(370.683)	4.328.379	(196.578)	(3.118.194)	--	--	1.617.834	2.276.984	--	2.276.984			
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	2.380.000	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	2.380.000	--	2.380.000			
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--			
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--			
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--			
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--			
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--			
XI. Kar Dağıtım	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--			
11.1. Dağıtılan Temettü	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	1.336.113	--	(1.336.113)	--	--	--			
11.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	1.336.113	--	(1.336.113)	--	--	--			
11.3. Diğer	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--			
Dönem Sonu Bakıye (III+IV+.....+X+XI)	5.696.100	15	--	77.053	94.783	(89.790)	373.948	9.083.600	(283.873)	(6.716.864)	11.278.754	1.245.272	1.617.834	22.376.832	--	22.376.832			
CARİ DÖNEM 01/01-30/09/2021																			
I. Önceki Dönem Sonu Bakıye	5.696.100	15	--	77.053	103.582	(133.415)	445.945	9.115.564	189.878	(6.923.201)	11.278.754	1.245.272	1.793.225	22.888.752	--	22.888.752			
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--			
2.1. Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--			
2.2. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--			
III. Yeni Bakıye (I+II)	5.696.100	15	--	77.053	103.582	(133.415)	445.945	9.115.564	189.878	(6.923.201)	11.278.754	1.245.272	1.793.225	22.888.752	--	22.888.752			
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	--	--	--	--	8.228	3	(348)	2.220.303	(703.223)	(1.563.137)	--	--	3.130.985	3.092.813	--	3.092.813			
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--			
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--			
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--			
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--			
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--			
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--			
XI. Kar Dağıtım	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--			
11.1. Dağıtılan Temettü	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	1.793.225	--	(1.793.225)	--	--	--			
11.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	1.793.225	--	(1.793.225)	--	--	--			
11.3. Diğer	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--			
Dönem Sonu Bakıye (III+IV+.....+X+XI)	5.696.100	15	--	77.053	111.790	(133.412)	445.599	11.335.867	(513.345)	(8.486.338)	13.071.979	1.245.272	3.130.985	25.981.565	--	25.981.565			

(*) TMS 27 kapsamındaki iştirak ve bağlı ortaklıklar dolayısıyla muhasebeleştirilen tutarları içermektedir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

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

	Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01-30/09/2021)	Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-30/09/2020)
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kân (+)	4.885.824	(4.132.731)
1.1.1 Alınan Faizler (+)	16.062.478	10.280.270
1.1.2 Ödenen Faizler (-)	7.555.959	4.748.068
1.1.3 Alınan Temettüleri (+)	19	1.029
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar (+)	3.980.887	2.673.430
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar (+)	119.027	51.699
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar (+)	3.118.682	1.628.035
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-)	1.486.537	1.205.846
1.1.8 Ödenen Vergiler (-)	384.674	174.938
1.1.9 Diğer (+/-)	(8.968.099)	(12.638.342)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim	(927.386)	4.218.387
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış (+/-)	(26.173)	(212.857)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış (+/-)	(982.231)	4.824
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış (+/-)	(18.253.726)	(19.280.715)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış (+/-)	(4.452.970)	(4.472.811)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) (+/-)	(1.660.075)	581.034
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) (+/-)	21.542.527	16.870.147
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış) (+/-)	-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) (+/-)	1.043.255	3.466.900
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)	-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)	1.862.007	7.261.865
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)	3.958.438	85.656
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)	(4.798.173)	(3.495.114)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (-)	4.000	645.888
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları) (+)	-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller (-)	1.971.882	1.301.477
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller (+)	325.914	259.861
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (-)	10.290.899	7.288.727
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (+)	5.898.755	5.291.931
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (-)	-	-
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (+)	-	-
2.9 Diğer (+/-)	1.243.939	189.186
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit (+/-)	6.882.608	5.970.655
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit (+)	27.160.654	19.602.228
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı (-)	20.063.041	13.433.670
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları (+)	-	-
3.4 Temettü Ödemeleri (-)	-	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler (-)	215.005	197.903
3.6 Diğer (+/-)	-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi (+/-)	2.092.548	2.447.049
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış	8.135.421	5.008.246
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)	16.668.508	13.347.799
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	24.803.929	18.356.045

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

a. 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 olmayan 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 olmayan 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. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

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

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

Finansal tabloların TMS'ye göre hazırlanmasında 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.

b. Muhasebe politikaları ve finansal tablo gösterimlerindeki değişikliklere ilişkin açıklamalar

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
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

Banka'nın 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 aktifli 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.

Banka, para ve sermaye piyasalarındaki kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketleri karşısında ve piyasa koşullarına göre risk limitleri dahilinde çeşitli riskler taşıyabilmektedir. 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.

b. Yabancı para cinsi üzerinden işlemler

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

Banka'nın 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 Banka kurlarından Türk Lirası'na çevrilmekte ve oluşan kur farkları kambiyo karı ve zararı olarak kayıtlara yansıtılmaktadır. İlgili dönem sonları itibarıyla değerlemeye esas alınan Banka döviz alış kurları aşağıdaki gibidir.

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020	30 Eylül 2020
ABD Doları	8,8785 TL	7,4194 TL	7,7522 TL
Avro	10,2933 TL	9,1164 TL	9,0835 TL

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

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla sona eren döneme ait net kar tutarına dahil edilen net kambiyo zararı 3.675.062 TL'dir (1 Ocak - 30 Eylül 2020: 603.363 TL net kambiyo zararı).

Kur farklarından doğan değerleme fonu hesabının toplam tutarı

Banka'nın yurt dışındaki Bahreyn şubesi finansal tablolarının TMS 21 gereği Türk Lirası'na çevriminden oluşan 77.444 TL (31 Aralık 2020: 9.967 TL) ve Banka'nın yabancı para cinsinden bağlı ortaklıkları olan Denizbank AG, JSC Denizbank ve Eurodeniz'in özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirilmelerinden kaynaklanan 11.258.423 TL (31 Aralık 2020: 9.105.597 TL) TL tutarındaki kur farkları "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabına kaydedilmiştir.

Banka bağlı ortaklıkları olan Denizbank AG ve Eurodeniz'e ait toplam 1.673 milyon Avro ve 7 milyon ABD Doları tutarındaki net yatırımının özkaynak yöntemi uygulanmasından kaynaklanan kur farkı riskinden korunmak amacıyla, 1 Temmuz 2015'ten itibaren net yatırım riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Yabancı para mevduatlarının aynı tutarlardaki kısmı riskten korunma aracı olarak belirlenmiş ve yabancı para mevduatın döviz kurundan kaynaklanan değer değişiminin etkin olan kısmı özkaynaklar altındaki riskten korunma fonları hesabında muhasebeleştirilmiştir.

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

III. İştirak, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar

Konsolide olmayan finansal tablolarda mali bağlı ortaklıklar TMS 27 Bireysel Finansal Tablolar Tebliği'ndeki değişikliğe istinaden TMS 28 İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar Tebliği çerçevesinde özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir.

Özkaynak yöntemi, bağlı ortaklıktaki sermaye payının defter değerinin, iştirak edilen ortaklığın özkaynaklarında dönem içinde ortaya çıkan değişiklik tutarından, iştirak edene düşen pay kadar artırılıp azaltılmasını ve iştirak edilen ortaklıktan alınan kar paylarının, bağlı ortaklık tutarının bu şekilde değiştirilmiş değerinden düşülmesini öngören muhasebeleştirme yöntemidir.

Konsolide olmayan finansal tablolarda iştirakler, birlikte kontrol edilen ortaklıklar ve mali olmayan bağlı ortaklıklar TMS 27 standardı kapsamında, varsa değer azalış için ayrılan karşılıklar düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile muhasebeleştirilmektedir. Bununla birlikte, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren geçerli olan "TFRS 9 Finansal Araçlar" standardı ("TFRS 9") uyarınca Banka, konsolide edilmeyen ve mali olmayan bağlı ortaklıklarından Intertech Bilgi İşlem ve Pazarlama Ticaret A.Ş. ("Intertech")'yi gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirmeye başlamıştır.

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

Banka'nın 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 değerlendirilmekte ve rayiç değer pozitif veya negatif olmasına göre konsolide olmayan bilançonun aktif veya pasif hesaplarında "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım" satırlarında gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değerlerde 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. Banka, 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

Banka, 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 muhasebeleştirmektedir. 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.

Banka, finansal bir varlığı sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna almaktadır. Finansal bir varlığın ilk kez finansal tablolara alınması sırasında, Banka yönetimi tarafından belirlenen iş modeli ve finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri dikkate alınmaktadır. 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.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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.

b. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulmasına ek olarak finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumlarında finansal varlık, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflandırılmaktadır.

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmesi ve/veya gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmekte, teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmemesi ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenememesi durumunda, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır.

İlk defa finansal tablolara almada işletme, ticari amaçla elde tutulmayan bir özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerindeki sonraki değişikliklerin diğer kapsamlı gelirden sunulması konusunda, geri dönülemeyecek 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.

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. Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. Kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Bu kapsamda 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlemesi yıllık % 16 enflasyon tahminine göre yapılmıştır.

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

VIII. Beklenen kredi zararlarına ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

İlk defa 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.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

- Kredilerin donuk alacak sınıflandırılması için öngörülen 90 gün gecikme süresinin, birinci ve ikinci aşamada izlenen krediler için 180 gün olarak uygulanması,
- Kredilerin, ikinci aşamada sınıflandırılması için öngörülen 30 gün gecikme süresinin, birinci aşamada izlenen krediler için 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.

Bu uygulama BDDK'nın aldığı 17 Haziran 2021 tarih ve 9624 sayılı kararına göre 1 Ekim 2021 tarihi itibarıyla sona ermiştir. Bununla birlikte BDDK'nın 16 Eylül 2021 tarih ve 9795 sayılı kararına göre 1 Ekim 2021 tarihi itibarıyla gecikme süresi 91 günden fazla olup 180 günü geçmeyen ikinci aşamadaki krediler ve gecikme süresi 31 günden fazla olup 90 günü geçmeyen birinci aşamadaki krediler için söz konusu uygulama devam edecektir.

30 Eylül 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. 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 düzenli olarak gözden geçirilmektedir.

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 alınmaktadırlar. 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.

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 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.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

Temerrüt tutarı

Temerrüt tutarı, temerrüt anında beklenen ekonomik alacak tutarıdır.

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

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

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, KBİ 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 almaktadır. KBİ 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.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 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.

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 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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 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.

IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka’nın 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 alış 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.

Banka’nın 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla satış amaçlı duran varlıkları ve durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

a. Şerefiye

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

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

b. Diğer maddi olmayan duran varlıklar

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

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

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 oluştukları dönemde giderleştirilmektedir.

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka 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 geçirmiştir. Lisanslı değerlendirme şirketleri tarafından hazırlanan ekspertiz raporlarındaki gayrimenkul değerleri ile ilgili gayrimenkullerin net defter değeri arasındaki olumlu fark özkaynak hesaplarında, olumsuz farklar ise gelir tablosunda takip edilmektedir.

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

Maddi bir duran varlığa yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlığın kapasitesini genişleterek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı artıran nitelikteki yatırım harcamaları, maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir.

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

XIV. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Finansal kiralama sözleşmelerinin süresi çoğunlukla 4 yıldır. 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 “Finansal Kiralama Borçları” hesabında gösterilmektedir. Finansal kiralama ile ilgili faiz giderleri ve kur farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 Banka’nın finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

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 Banka tarafından yükümlülük tutarının tahmini yapılarak 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

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

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.

Banka, 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.

Banka, 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.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

b. Ertelenmiş vergi

Banka, 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.

Bankanın ertelenmiş vergi varlık ve borçları konsolide olmayan bilançoda netleştirilerek gösterilmektedir. Bunun sonucunda 1.727.227 TL (31 Aralık 2020: 1.349.707 TL) tutarında ertelenmiş vergi varlığı 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 hesaplamasında, 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.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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.

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 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. Banka, gerektiğinde yurt içi ve yurt dışı kuruluşlardan kaynak temin etmektedir. Yurt dışı 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 Banka'nın 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

Banka, 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. Banka, kiralamanın fiilen başladığı tarihte finansal tablolarına bir kullanım hakkı varlığı ve bir kira yükümlülüğü yansıtır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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,
- Banka tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler

Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

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

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

Kira yükümlülüğü

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, Banka kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer. Kira ödemeleri, bu oranın kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, kiralamadaki zımnî faiz oranı kullanılarak iskonto edilir. Banka, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Banka'nın 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 Banka, kira yükümlülüğünü aşağıdaki şekilde ölçer:

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

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynağa ilişkin bilgiler

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

Bankanın 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 34.550.476 TL (31 Aralık 2020: 30.330.271 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %17,13’tür (31 Aralık 2020: %18,67).

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 Eylül 2021 tarihine kadar uzatılan tedbirler, 19 Eylül 2021 tarihli 9795 sayılı düzenlemesi ile aksi yönde bir Kurul Kararı alınıncaya 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.

17 Haziran 2021 tarihli ve 9624 sayılı düzenleme ile 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 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

a. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30 Eylül 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	5.696.100	5.696.100
Hisse senedi ihraç primleri	15	15
Yedek akçeler	13.071.979	11.278.754
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar ⁽¹⁾	3.899.390	3.652.878
Kar	4.376.257	3.038.497
Net dönem karı	3.130.985	1.793.225
Geçmiş yıllar karı	1.245.272	1.245.272
İştirakler, Bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	778	778
İndirimler öncesi çekirdek sermaye	27.044.519	23.667.022
Çekirdek sermayeden yapılacak indirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	--	--
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanmayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	922.992	361.206
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	40.611	53.967
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	409.894	346.815
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	--	--
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinde korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	--	--
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	--	--
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	--	--
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplar	--	--
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	--	--
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	--	--
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	--	--
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	--	--
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	--	--
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unun aşan kısmı	--	--
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	--	--
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	--	--
Ortaklık paylarının %10 'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	--	--
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	--	--
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	--	--
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	--	--
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	--	--
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	1.373.497	761.988
Çekirdek Sermaye Toplamı	25.671.022	22.905.034
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	--	--
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	--	--
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	--	--
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	--	--
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	--	--
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	--	--
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	--	--
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	--	--
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	--	--
Geçiş Süresince Ana Sermayeden İndirilmeye Devam edecek Unsurlar	--	--
Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	--	--
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	--	--
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	--	--
İlave ana sermayeden indirimler toplamı	--	--
İlave Ana Sermaye Toplamı	--	--
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	25.671.022	22.905.034

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	6.954.755	5.870.996
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	--	--
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirlenen tutarlar)	2.230.718	1.816.485
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	9.185.473	7.687.481
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	290.327	242.614
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar.	--	--
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	--	--
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	--	--
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	--	--
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	290.327	242.614
Katkı Sermaye Toplamı	8.895.146	7.444.867
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	34.566.168	30.349.901
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	--	--
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankanın alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	--	--
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	15.692	19.630
Geçiş Süresince Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	--	--
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	--	--
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	--	--
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	34.550.476	30.330.271
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	201.717.475	162.458.536
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,73	14,10
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,73	14,10
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17,13	18,67
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	2,865	2,878
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,500	2,500
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,365	0,378
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 (%)	1,650	2,119
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	--	--
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	--	--
İpotek hizmeti sunma hakkından kaynaklanan tutar	--	--
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	--	--
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	8.469.717	6.693.432
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	2.230.718	1.816.485
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile hesaplanmasına ilişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	--	--
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarı toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	--	--
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları		
(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	--	--
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırını aşan kısmı	--	--
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır ⁽²⁾	--	--
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırını aşan kısmı	--	--

(1) Mayıs 2018 itibarıyla TFRS 9 kapsamında hesaplanan beklenen kredi zarar karşılıkları ile TFRS 9 uygulamasına başlamadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarı arasındaki fark "Geçmiş Yıllar Kar ve Zararları" hesabına kaydedilmiş olup, söz konusu tutar özkaynak hesaplamasında, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik Geçici Madde 5 kapsamında, karşılık farkının farktan kaynaklanan vergi tutarı indirildikten sonraki kısmının %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 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

b. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

İhracı	EMIRATES NBD PJSC	EMIRATES NBD PJSC	EMIRATES NBD PJSC	EMIRATES NBD PJSC
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	Sermaye Benzeri Kredi	Sermaye Benzeri Kredi	Sermaye Benzeri Kredi	Sermaye Benzeri Kredi
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	05 Eylül 2013 tarihli "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik".	05 Eylül 2013 tarihli "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik".	05 Eylül 2013 tarihli "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik".	01 Kasım 2006 tarihli "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik".
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu				
1/1/2015'ten itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Yok	Yok	Yok	Yok
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Geçerli	Geçerli	Geçerli	Geçerli
Borçlanma aracının türü	Kredi	Kredi	Kredi	Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	1184	1332	2664	1775
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	1184	1332	2664	1775
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	3470102	3470102	3470102	3470102
Borçlanma aracının ihrac tarihi	30.09.2014	30.04.2014	31.01.2014	30.09.2013
Borçlanma aracının vade yapısı (vadesiz/vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	15 yıl	15 yıl	15 yıl	15 yıl
İhracının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var	Var	Var	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	BDDK'nın yazılı onayına tabi olmak suretiyle, kredi kullandırmanın 5. yılında tamamen geri ödenebilir.	BDDK'nın yazılı onayına tabi olmak suretiyle, kredi kullandırmanın 5. yılında tamamen geri ödenebilir.	BDDK'nın yazılı onayına tabi olmak suretiyle, kredi kullandırmanın en az 5 yıl sonra olmak üzere planlanan geri ödeme gününden önceki herhangi bir zamanda tamamen ve ya kısmen geri ödenebilir.	BDDK'nın yazılı onayına tabi olmak suretiyle, kredi kullandırmanın en az 5 yıl sonra olmak üzere planlanan geri ödeme gününden önceki herhangi bir zamanda tamamen ve ya kısmen geri ödenebilir.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Faiz/havatta ödemeleri				
Sabit veya değişken faiz/temettu ödemeleri	Sabit faiz	Sabit faiz	Sabit faiz	Sabit faiz
Faiz oran ve faiz oranına ilişkin endeks değerleri	İlk 5 yıl %6.2, sonrasında ırs +5.64	İlk 5 yıl %7.93, sonrasında ırs +6.12	7.50%	7.49%
Temettu ödemesini durdurun herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Temettu ödemesi bulunmamaktadır.	Temettu ödemesi bulunmamaktadır.	Temettu ödemesi bulunmamaktadır.	Temettu ödemesi bulunmamaktadır.
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	--	--	--	--
Faiz artırım gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Biriksiz ya da birikimli olma özelliği	--	--	--	--
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği				
Hisse senedine dönüştürülebilir, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya Fona devredilmesi ihtimalinin belirlenmesi halinde; Kurulun bu yönde alacağı karara istinaden kredinin asıl anapara tutan ve faiz ödeme yükümlülükleri tamamen veya kısmen sona erdirilebilir veya gerekli mevzuata uyularak sermayeye dönüştürülebilir.	Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya Fona devredilmesi ihtimalinin belirlenmesi halinde; Kurulun bu yönde alacağı karara istinaden kredinin asıl anapara tutan ve faiz ödeme yükümlülükleri tamamen veya kısmen sona erdirilebilir veya gerekli mevzuata uyularak sermayeye dönüştürülebilir.	Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya Fona devredilmesi ihtimalinin belirlenmesi halinde; Kurulun bu yönde alacağı karara istinaden geçici veya sürekli olarak kayıtlardan silinebilir veya gerekli mevzuata uyularak sermayeye dönüştürülebilir.	Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya Fona devredilmesi ihtimalinin belirlenmesi halinde; Kurulun bu yönde alacağı karara istinaden geçici veya sürekli olarak kayıtlardan silinebilir veya gerekli mevzuata uyularak sermayeye dönüştürülebilir.
Hisse senedine dönüştürülebilir, tamamen veya kısmen dönüştürülebilirlik özelliği	Tamamen dönüştürülebilir.	Tamamen dönüştürülebilir.	Tamamen dönüştürülebilir.	Tamamen dönüştürülebilir.
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği	--	--	--	--
Hisse senedine dönüştürülebilir, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	--	--	--	--
Hisse senedine dönüştürülebilir, dönüştürülebilir araç türleri	--	--	--	--
Hisse senedine dönüştürülebilir, dönüştürülecek borçlanma aracının ihracı	--	--	--	--
Değer azaltma özelliği				
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Değer azaltma özelliğine sahip değildir.	Değer azaltma özelliğine sahip değildir.	Değer azaltma özelliğine sahip değildir.	Değer azaltma özelliğine sahip değildir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen veya kısmen değer azaltım özelliği	--	--	--	--
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	--	--	--	--
Değer geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer azaltım mekanizması	--	--	--	--
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde bulunan araç)	Bankanın tasfiyesi halinde; sahibine alacak hakkını ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra tahsil etme yetkisi vermektedir.	Bankanın tasfiyesi halinde; sahibine alacak hakkını ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra tahsil etme yetkisi vermektedir.	Bankanın tasfiyesi halinde; sahibine alacak hakkını ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra tahsil etme yetkisi vermektedir.	Sahibine alacak hakkını hisse senetlerinden ve birinci sermaye benzeri borçlardan bir önce, diğer tüm borçlardan sonra vermektedir.
Bankaların özkaynaklarına ilişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olmuyaran olup olmadığı	Madde 8'e haizdir.	Madde 8'e haizdir.	Madde 8'e haizdir.	Madde 8'e haizdir.
Bankaların özkaynaklarına ilişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olduğuna	--	--	--	--

- c. Özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarı ile 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 indirimde 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 kiralama geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri, alacaklara mahsuben edinilen gayrimenkullerden üç yıldan uzun elde tutulanların net defter değerleri ile Kurulca belirlenen bazı diğer hesaplar "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Sermayeden indirilecek Değerler olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır.

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

ÖZKAYNAK UNSURLARI	T-3	T-4
Çekirdek Sermaye	25.671.022	25.671.022
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye	25.540.007	25.671.022
Ana Sermaye	25.671.022	25.671.022
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye	25.540.007	25.671.022
Özkaynak	34.550.476	34.550.476
Geçiş Süreci Uygulanmamış Özkaynak	34.419.461	34.550.476
TOPLAM RISK AĞIRLIKLİ TUTARLAR		
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	201.717.475	201.717.475
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,73	12,73
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye Yetliliği Oranı (%)	12,66	12,73
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,73	12,73
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye Yetliliği Oranı (%)	12,66	12,73
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17,13	17,13
Geçiş Süreci Uygulanmamış Sermaye Yetliliği Oranı (%)	17,06	17,13
KALDIRAÇ ORANI		
Kaldıraç Oranı Toplam Risk tutarı	355.000.952	355.000.952
Kaldıraç Oranı	7,10	7,10
Geçiş Süreci Uygulanmamış Kaldıraç Oranı	7,07	7,10

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Kur riskine ilişkin açıklamalar

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

Kur riski, Banka'nın 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

Banka, TFRS 9'a uygun olarak, yurt dışındaki yabancı para yatırımlarının kur riskinden korunmak için konsolide olmayan finansal tablolarında yurt dışındaki net yatırımlarından kaynaklanan kur riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır.

Yurt dışındaki 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. 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	8,8785 TL
Bilanço tarihindeki Avro Gişe Döviz Alış Kuru	10,2933 TL

Tarih	ABD Doları	Avro
24 Eylül 2021	8,8240	10,3526
27 Eylül 2021	8,8355	10,3364
28 Eylül 2021	8,8585	10,3486
29 Eylül 2021	8,8433	10,3135
30 Eylül 2021	8,8785	10,2933

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

2021 yılı Eylül ayı basit aritmetik ortalama ile ABD doları döviz alış kuru 8,5339 TL, Avro döviz alış kuru 10,0528 TL'dir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

f. Kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer YP (4)	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler ve T.C.Merkez Bnk.	15.408.305	12.318.267	4.240.101	31.966.673
Bankalar	453.445	4.469.043	530.800	5.453.288
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Fin.Var. (1)	453.125	1.033.000	16.698	1.502.823
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	--
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan F.V. Krediler (2)	1.598.004	8.036.672	--	9.634.676
İştirak Bağlı Ort.ve Birlikte Kont.Ed.Ort.	28.257.170	14.144.670	1.072.745	43.474.585
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	18.123.317	495.495	--	18.618.812
Riskten Korunma Amaçlı Türev Fin.Var.	--	3.679.999	--	3.679.999
Maddi Duran Varlıklar	--	144	432	576
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	--	--	--	--
Diğer Varlıklar (3)	146.947	652.813	479.118	1.278.878
Toplam Varlıklar	64.440.313	44.830.103	6.339.894	115.610.310
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	6.775.386	3.132.180	1.948.316	11.855.882
Döviz Tevdiat Hesabı	21.554.632	37.905.401	11.581.536	71.041.569
Para Piyasalarından Borçlar	--	3.951.299	--	3.951.299
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	13.710.377	23.198.316	2.285.081	39.193.774
İhraç Edilen Menkul Değerler	207.108	300.431	1.110.092	1.617.631
Muhelif Borçlar	--	--	--	--
Riskten Korunma Amaçlı Türev Fin.Borç.	--	--	--	--
Diğer Yükümlülükler (5)	1.310.468	3.680.095	7.554	4.998.117
Toplam Yükümlülükler	43.557.971	72.167.722	16.932.579	132.658.272
Net Bilanço Pozisyonu	20.882.342	(27.337.619)	(10.592.685)	(17.047.962)
Net Nazım Hesap Pozisyonu (6)	(18.651.523)	29.867.225	10.666.909	21.882.611
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	7.437.461	53.617.179	14.843.400	75.898.040
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(26.088.984)	(23.749.954)	(4.176.491)	(54.015.429)
Net Pozisyon	2.230.819	2.529.606	74.224	4.834.649
Gayri Nakdi Krediler	16.753.201	18.937.920	1.269.957	36.961.078
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	50.577.335	36.320.575	5.296.491	92.194.401
Toplam Yükümlülükler	36.860.258	61.647.963	14.440.907	112.949.128
Net Bilanço Pozisyonu	13.717.077	(25.327.388)	(9.144.416)	(20.754.727)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(12.202.490)	26.205.516	9.020.887	23.023.913
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	8.019.105	43.711.266	12.754.400	64.484.771
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(20.221.595)	(17.505.750)	(3.733.513)	(41.460.858)
Net Pozisyon	1.514.587	878.128	(123.529)	2.269.186
Gayri Nakdi Krediler	14.390.049	14.203.409	1.275.333	29.868.791

(1) : 1.232.927 TL tutarındaki türev finansal varlıklara ait kur farkları dahil edilmemiştir.

(2) : 766.738 TL tutarında dövizde endeksli krediler dahil edilmiştir. (1.938.105) TL tutarında birinci ve ikinci aşama kredi karşılıkları dahil edilmemiştir.

(3) : 27.789 TL tutarında peşin ödenmiş giderler ve (220) TL tutarında birinci ve ikinci aşama karşılıklar dahil edilmemiştir.

(4) : Toplam varlıklar içerisinde 5.784.600 TL tutarında, toplam yükümlülüklerin içerisinde ise 8.047.147 TL tutarında altın bakiyeleri mevcuttur.

(5) : (404.635) TL tutarında YP özkaynaklar, 658.676 TL tutarında türev finansal borçlara ait kur farkları ve 6.503 TL birinci ve ikinci aşama karşılıkları dahil edilmemiştir.

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

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

III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bnk. Bankaları ⁽¹⁾	2.874.163 620.499	--	--	--	--	32.725.536 4.861.232	35.599.699 5.481.731
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Fin.Var.	17	33.514	464.758	37.257	45.991	3.111.258	3.692.795
Para Piyasalarından Alacaklar	100.051	--	--	--	--	--	100.051
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV Verilen Krediler ⁽⁴⁾	1.356.118 49.885.830	4.143.675 10.248.842	1.683.000 14.755.426	2.623.189 47.573.200	7.673.208 11.887.519	466 3.396.499	17.479.656 137.747.316
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar ⁽²⁾	339.983	--	1.021.363	3.774.044	--	--	5.135.390
Diğer Varlıklar ⁽³⁾	--	--	--	387.230	--	31.651.677	32.038.907
Toplam Varlıklar	55.176.661	14.426.031	17.924.547	54.394.920	19.606.718	75.746.668	237.275.545
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	3.842.473	6.361.337	2.028.849	--	--	275.021	12.507.680
Diğer Mevduat	19.938.361	60.041.202	9.874.494	3.818.433	--	37.356.853	131.029.343
Para Piyasalarından Borçlar	2.170.181	281.493	3.514.897	--	--	--	5.966.571
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler	2.395.203	1.143.699	1.948.039	--	--	--	5.486.941
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	8.007.750	14.005.686	7.924.381	2.801.814	7.009.923	--	39.749.554
Diğer Yükümlülükler ⁽⁵⁾	66.457	1.429.263	1.338.000	600.859	--	39.100.877	42.535.456
Toplam Yükümlülükler	36.420.425	83.262.680	26.628.660	7.221.106	7.009.923	76.732.751	237.275.545
Bilançodaki Uzun Pozisyon	18.756.107	--	--	47.173.814	12.596.795	--	78.526.716
Bilançodaki Kısa Pozisyon	--	(68.836.649)	(8.704.113)	--	--	(985.954)	(78.526.716)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	45.375.557	34.946.111	7.289.434	8.877.789	11.867.943	--	108.356.834
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(48.456.685)	(36.081.808)	(10.901.440)	(1.476.107)	(9.834.139)	--	(106.750.179)
Toplam Pozisyon	15.674.979	(69.972.346)	(12.316.119)	54.575.496	14.630.599	(985.954)	1.606.655

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

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

(3) Diğer varlıklar-faizsiz; 578.945 TL tutarında maddi duran varlıklar, 409.894 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 21.968.085 TL tutarında ortaklık yatırımları, 1.727.227 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı, 3.221.767 TL tutarında elden çıkarılacak kıymetleri, (7.088) TL tutarında diğer aktiflerin beklenen zarar karşılıklarını ve 3.752.847 TL tutarında diğer aktifleri içermektedir.

(4) 3. Aşama krediler net olarak "Faizsiz" olarak gösterilmiştir.

(5) Diğer yükümlülükler-faizsiz; 25.981.565 TL tutarında özkaynaklar, 8.765.979 TL tutarında diğer yükümlülükler, 2.442.096 TL tutarında karşılıklar, 521.204 TL tutarında vergi borcu, 1.390.033 TL tutarında türev finansal yükümlülükler bakiyelerini içermektedir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bnk.	982.481	--	--	--	--	21.607.816	22.590.297
Bankalar ⁽¹⁾	530.838	--	--	--	--	1.862.378	2.393.216
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Fin.Var.	40.800	20.745	442.437	27.557	28.346	2.930.733	3.490.618
Para Piyasalarından Alacaklar	1.838.716	--	--	--	--	--	1.838.716
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	1.981.632	1.260.399	3.087.437	4.147.431	2.737.414	466	13.214.779
Verilen Krediler ⁽⁴⁾	34.940.611	7.291.149	24.003.811	42.827.592	7.819.065	4.024.825	120.907.053
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar ⁽²⁾	2.725.105	452.644	299.725	3.783.887	--	--	7.261.361
Diğer Varlıklar ⁽³⁾	--	--	--	430.401	--	27.129.295	27.559.696
Toplam Varlıklar	43.040.183	9.024.937	27.833.410	51.216.868	10.584.825	57.555.513	199.255.736
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	8.479.621	5.010.675	370.438	--	--	298.067	14.158.801
Diğer Mevduat	56.698.635	17.036.218	3.727.814	200.975	--	31.543.772	109.207.414
Para Piyasalarından Borçlar	2.173.491	199.160	2.106.496	--	--	--	4.479.147
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	530.503	907.132	644.701	642.307	--	2.724.643
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	3.454.737	13.383.211	5.229.050	1.309.364	5.917.567	--	29.293.929
Diğer Yükümlülükler ⁽⁵⁾	571.262	204.789	4.403.183	1.433.674	--	32.778.894	39.391.802
Toplam Yükümlülükler	71.377.746	36.364.556	16.744.113	3.588.714	6.559.874	64.620.733	199.255.736
Bilançodaki Uzun Pozisyon	--	--	11.089.297	47.628.154	4.024.951	--	62.742.402
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(28.337.563)	(27.339.619)	--	--	--	(7.065.220)	(62.742.402)
Nazım Hesaplarıdaki Uzun Pozisyon	2.281.734	1.501.276	--	184.221	--	--	3.967.231
Nazım Hesaplarıdaki Kısa Pozisyon	--	--	(1.059.330)	--	(2.845.955)	--	(3.905.285)
Toplam Pozisyon	(26.055.829)	(25.838.343)	10.029.967	47.812.375	1.178.996	(7.065.220)	61.946

(1) (116) 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; 620.894 TL tutarında maddi duran varlıklar, 346.815 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 18.801.094 TL tutarında ortaklık yatırımları, 1.349.707 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı, 1.520.654 TL tutarında elden çıkarılacak kıymetleri, (7.602) TL tutarında diğer aktiflerin beklenen zarar karşılıklarını, 296.166 TL tutarında cari vergi varlığını ve 4.201.567 TL tutarında diğer aktifleri içermektedir.

(4) 3. Aşama krediler net olarak "Faizsiz" olarak gösterilmiştir.

(5) Diğer yükümlülükler-faizsiz; 22.888.752 TL tutarında özkaynaklar, 5.263.640 TL tutarında diğer yükümlülükler, 2.223.409 TL tutarında karşılıklar, 252.567 TL tutarında vergi borcu, 2.150.526 TL tutarında türev finansal yükümlülükler bakiyelerini içermektedir

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

Cari Dönem: 30 Eylül 2021	Avro %	ABD Doları %	Japon Yeni %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bnk.	--	--	--	13,42
Bankalar	--	0,28	--	11,50
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Fin.Var.	3,99	5,87	--	18,14
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	18,51
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	3,52	6,01	--	16,59
Verilen Krediler	4,94	5,30	5,76	19,87
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	--	4,58	--	12,67
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0,73	1,38	--	18,40
Diğer Mevduat	0,35	0,77	0,01	17,58
Para Piyasalarından Borçlar	--	1,88	--	17,98
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler	1,14	1,67	--	17,42
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,05	2,40	--	15,58

Önceki Dönem: 31 Aralık 2020	Avro %	ABD Doları %	Japon Yeni %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bnk.	--	--	--	9,94
Bankalar	--	--	--	8,45
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Fin.Var.	2,15	6,04	--	12,20
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	17,89
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	2,82	6,14	--	11,70
Verilen Krediler	5,00	5,74	5,77	15,09
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	--	4,84	--	13,22
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0,69	2,01	--	5,14
Diğer Mevduat	1,14	1,90	0,01	15,24
Para Piyasalarından Borçlar	--	2,66	--	16,90
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	1,94	--	11,25
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,08	2,42	--	10,50

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
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

Banka'nın, 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla BIST piyasalarında işlem gören ve konsolide olmayan mali tablolarda gerçeğe uygun değerleriyle gösterilen 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. 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.

Banka'nın risk kapasitesi, likidite riski yönetiminin sorumlulukları ve yapısı, likidite riskinin 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:

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 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.

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.

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Banka yükümlülüklerinin büyük kısmı Türk Lirası, ABD Doları, Avro ve altın cinsinden oluşmaktadır. Banka'nın başlıca yabancı para fonlama kaynağını mevduat ve kredi kuruluşlarından alınan krediler oluşturmaktadır. 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 haftalık olarak hesaplanan konsolide olmayan yabancı para oranı en düşük 6 Ağustos haftası 321,68, en yüksek 2 Temmuz haftası 510,51 ve toplam likidite karşılama oranının en düşük 20 Ağustos haftası 117,49 ve en yüksek 24 Eylül haftası 156,37 olarak gerçekleşmiştir.

Likidite karşılama oranı hesaplama tablosu haftalık 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 artarak 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 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*) TP+YP YP		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*) TP+YP YP	
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			40.686.803	33.088.804
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	99.815.537	48.842.819	8.995.483	4.884.282
3 İstikrarlı mevduat	19.721.402	--	986.070	--
4 Düşük istikrarlı mevduat	80.094.135	48.842.819	8.009.413	4.884.282
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	36.552.345	24.421.024	20.295.659	12.846.416
6 Operasyonel mevduat	10.847.867	8.172.081	2.711.967	2.043.020
7 Operasyonel olmayan mevduat	18.137.507	13.177.587	10.023.499	7.735.663
8 Diğer teminatsız mevduat	7.566.971	3.071.356	7.560.193	3.067.733
9 Teminatlı borçlar			--	--
10 Diğer nakit çıkışları	4.132.603	4.851.867	2.113.776	3.083.108
11 Türev yükümlülükler teminat tamamlama yükümlülükleri	767.891	1.903.935	767.891	1.903.935
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	--	--	--	--
13 Finansal piyasalara olan borçlar ve verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	3.364.712	2.947.932	1.345.885	1.179.173
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler	2.353.919	2.353.359	2.353.387	2.353.359
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	113.446.174	38.205.781	8.459.406	3.828.177
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			42.217.711	26.995.342
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	153.253	--	--	--
18 Teminatsız alacaklar	13.939.857	8.103.846	10.783.161	7.275.856
19 Diğer nakit girişleri	329.680	12.681.885	329.679	12.681.885
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	14.422.790	20.785.731	11.112.840	19.957.741
Üst Sınır Uygulanmış Değerler				
21 TOPLAM YKLV STOKU			40.686.803	33.088.804
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			31.104.871	7.516.700
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			131,5	449,2

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

Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*) TP+YP YP		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*) TP+YP YP	
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			34.272.159	23.163.144
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	88.485.246	46.631.911	7.960.987	4.663.191
3 İstikrarlı mevduat	17.750.757	--	887.538	--
4 Düşük istikrarlı mevduat	70.734.489	46.631.911	7.073.449	4.663.191
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	34.738.931	22.545.109	19.699.387	12.580.965
6 Operasyonel mevduat	8.828.546	6.657.470	2.207.136	1.664.368
7 Operasyonel olmayan mevduat	17.225.158	10.690.998	8.811.359	5.721.214
8 Diğer teminatsız mevduat	8.685.227	5.196.641	8.680.892	5.195.383
9 Teminatlı borçlar			--	--
10 Diğer nakit çıkışları	3.279.054	4.621.650	1.676.785	3.305.930
11 Türev yükümlülükler teminat tamamlama yükümlülükleri	608.605	2.428.783	608.605	2.428.783
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	--	--	--	--
13 Finansal piyasalara olan borçlar ve verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	2.670.449	2.192.867	1.068.180	877.147
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler	274.939	274.379	274.407	274.379
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	98.575.293	36.222.394	7.493.311	3.586.674
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			37.104.877	24.411.139
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	2.503.717	--	--	--
18 Teminatsız alacaklar	10.727.794	4.209.988	7.844.513	3.397.688
19 Diğer nakit girişleri	485.075	17.177.138	485.074	17.177.138
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	13.716.586	21.387.126	8.329.587	20.574.826
Üst Sınır Uygulanmış Değerler				
21 TOPLAM YKLV STOKU			34.272.159	23.163.144
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			28.775.289	6.144.768
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			120,0	380,8

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

b. Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

Cari Dönem Sonu	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılma- mayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler ve TCMB	20.035.084	15.564.615	--	--	--	--	--	35.599.699
Bankalar ⁽¹⁾	4.861.361	620.370	--	--	--	--	--	5.481.731
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Fin.Var	272.507	617.144	545.670	861.068	355.047	1.041.359	--	3.692.795
Para Piyasalarından Alacaklar	--	100.051	--	--	--	--	--	100.051
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	466	275.475	351.733	1.469.381	6.127.329	9.255.272	--	17.479.656
Verilen Krediler	--	25.730.390	9.270.416	21.012.025	55.949.835	22.388.151	3.396.499	137.747.316
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar ⁽²⁾	--	208.093	--	1.021.363	3.905.934	--	--	5.135.390
Diğer Varlıklar	7.616.607	--	--	--	387.230	--	24.035.070	32.038.907
Toplam Varlıklar	32.786.025	43.116.138	10.167.819	24.363.837	66.725.375	32.684.782	27.431.569	237.275.545
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	275.020	822.960	7.037.554	3.901.108	471.038	--	--	12.507.680
Diğer Mevduat	37.356.852	19.883.313	60.049.777	9.907.878	3.831.523	--	--	131.029.343
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	--	698.254	11.149.168	13.730.715	9.776.487	4.394.930	--	39.749.554
Para Piyasalarından Borçlar	--	2.170.181	281.493	3.514.897	--	--	--	5.966.571
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	323.003	1.516.397	3.647.541	--	--	--	5.486.941
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--	--	--	--	--
Diğer Yükümlülükler	8.765.979	644.012	1.662.103	1.585.651	545.301	517.349	28.815.061	42.535.456
Toplam Yükümlülükler	46.397.851	24.541.723	81.696.492	36.287.790	14.624.349	4.912.279	28.815.061	237.275.545
Likidite Açığı	(13.611.826)	18.574.415	(71.528.673)	(11.923.953)	52.101.026	27.772.503	(1.383.492)	--
Net Bilanço dışı pozisyonu	--	227.065	(101.222)	211.896	27.481	26.055	--	391.275
Türev finansal araçlardan alacaklar	--	39.137.386	28.091.682	7.479.085	10.381.832	22.085.735	--	107.175.720
Türev finansal araçlardan borçlar	--	(38.910.321)	(28.192.904)	(7.267.189)	(10.354.351)	(22.059.680)	--	(106.784.445)
Gayrinakdi krediler	--	5.743.011	4.664.749	16.746.315	22.107.073	1.391.837	--	50.652.985
Önceki Dönem Sonu								
Toplam Varlıklar	17.885.256	37.504.261	5.722.328	28.827.960	62.912.354	20.542.760	25.860.817	199.255.736
Toplam Yükümlülükler	36.990.591	69.518.209	29.484.251	26.659.498	4.334.553	7.041.501	25.227.133	199.255.736
Likidite Açığı	(19.105.335)	(32.013.948)	(23.761.923)	2.168.462	58.577.801	13.501.259	633.684	--
Net Bilanço dışı pozisyonu	--	(625.085)	(165.025)	161.592	158.994	--	--	(469.524)
Türev finansal araçlardan alacaklar	--	42.043.057	14.608.669	9.251.339	5.932.196	16.616.584	--	88.451.845
Türev finansal araçlardan borçlar	--	(42.668.142)	(14.773.694)	(9.089.747)	(5.773.202)	(16.616.584)	--	(88.921.369)
Gayrinakdi krediler	--	3.556.157	4.288.948	11.389.022	22.226.920	1.268.320	--	42.729.367

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

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

(*) Bilanço dışı pozisyonu 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.

VI. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

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

Banka'nın 30 Eylül 2021 itibarıyla üç aylık ortalama tutardan hesaplanan kaldıraç oranı %7,10'dur. (31 Aralık 2020: %7,41). Bu oran asgari oranın üzerindedir. Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranı arasındaki farkın en önemli nedeni bilanço içi varlıklardaki artıştır.

Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu

	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem (*)
Bilanço içi varlıklar		
1 Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	228.661.500	194.662.245
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(443.398)	(543.584)
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	228.218.102	194.118.661
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	2.552.097	3.500.250
5 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	1.403.001	1.155.815
6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 nci satırların toplamı)	3.955.098	4.656.065
Menkul kıymet veya emtia teminatlardan finansman işlemleri		
7 Menkul kıymet veya emtia teminatlardan finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	1.145.447	1.878.280
8 Aracılık edilen işlemlerden kaynaklı risk tutarı	--	--
9 Menkul kıymet veya emtia teminatlardan finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	1.145.447	1.878.280
Bilanço dışı işlemler		
10 Bilanço dışı işlemlerin nominal tutarı	121.682.808	105.144.967
11 (Krediye dönüştürme oranlarıyla çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı)	(503)	(503)
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	121.682.305	105.144.464
Sermaye ve toplam risk		
13 Ana sermaye	25.218.701	22.663.225
14 Toplam risk tutarı (3,6,9 ve 12. satırların toplamı)	355.000.952	305.797.470
Kaldıraç oranı		
15 Kaldıraç oranı	7,10	7,41

(*) Üç aylık ortalama tutarlardır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN

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. Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım (İDD) kapsamında hazırlanması gereken tablolar 30 Eylül 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 Cari Dönem	Risk Ağırlıklı Tutarlar Önceki Dönem	Asgari Sermaye Yükümlülüğü Cari Dönem
1 Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	174.684.045	141.595.972	13.974.724
2 Standart yaklaşım	174.684.045	141.595.972	13.974.724
3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	--	--	--
4 Karşı taraf kredi riski	3.762.962	3.721.739	301.037
5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	3.762.962	3.721.739	301.037
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	10.417	1.111	833
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	5.074.438	3.178.625	405.955
17 Standart yaklaşım	5.074.438	3.178.625	405.955
18 İçsel model yaklaşımları	--	--	--
19 Operasyonel risk	18.185.613	13.961.089	1.454.849
20 Temel gösterge yaklaşımı	18.185.613	13.961.089	1.454.849
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)	201.717.475	162.458.536	16.137.398

VIII. Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar

a. Net yatırım riski

Banka bağlı ortaklıkları olan Denizbank AG ve Eurodeniz'e ait toplam 1.673 milyon Avro ve 7 milyon ABD Doları tutarındaki net yatırımının özkaynak yöntemi uygulanmasından kaynaklanan kur farkı riskinden korunmak amacıyla, 1 Temmuz 2015'ten itibaren net yatırım riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Yabancı para mevduatlarının aynı tutarlardaki kısmı riskten korunma aracı olarak belirlenmiş ve yabancı para mevduatın döviz kurundan kaynaklanan değer değişiminin etkin olan kısmı özkaynaklar altındaki riskten korunma fonları hesabında muhasebeleştirilmiştir.

30 Eylül 2021 itibarıyla özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiş yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma fonlarının toplam tutarı vergi sonrası net (8.477.388) TL (31 Aralık 2020: (6.894.062) TL)'dir.

b. Nakit akış riski

Banka'nın özkaynaklarında yer alan nakit akış riskinden korunma değerlendirme farkı, TMS 27 özkaynak yöntemini uyguladığı bağlı ortaklıklarından Deniz Finansal Kiralama A.Ş.'nin kur riski yönetimi kapsamında sözleşmeye tabii 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 Finansal Kiralama A.Ş.'nin uygulamaya başladığı nakit akış riskinden korunma muhasebesinde; riskten korunan kalem olarak ileri tarihli faaliyet kiralama alacakları ile rayiç değerleri Avro cinsinden takip edilen gelecekteki tahmini ikinci el araç satışlarını belirlemiş olup, riskten korunma enstrüman olarak ise Avro cinsinden alınan krediler dikkate alınmıştır.

30 Eylül 2021 itibarıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi aracılığıyla özkaynaklarda muhasebeleştirilen vergi sonrası kar/(zarar) (8.950) TL'dir (31 Aralık 2020: (29.139) TL).

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

IX. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka; 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, 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, küçük ve orta ölçekli işletme kredileri ve tarım kredileri 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; Banka'nın 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 yurt içi ve yurt dışı 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 Banka Yönetim Raporlama Sistemi'nden sağlanan veriler doğrultusunda hazırlanmış olup önceki dönem bilgileri de aynı esas ile revize edilerek sunulmuştur.

Faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tablolarda sunulmuştur:

Cari Dönem (01/01/2021-30/09/2021)	Toptan Bankacılık	Kobi&Tarım bankacılığı	Bireysel Bankacılık	Hazine	Diğer	Toplam
Net faiz geliri	677.197	846.815	1.039.452	5.170.896	108	7.734.468
Net ücret ve komisyon gelirleri	331.173	903.235	1.224.842	(30.910)	303.173	2.731.513
Diğer gelir/gider, net	553.103	741.688	912.481	(3.004.486)	(94.026)	(891.240)
Bölüm gelirleri toplamı	1.561.473	2.491.738	3.176.775	2.135.500	209.255	9.574.741
Diğer faaliyet giderleri (*)	(470.289)	(1.257.731)	(1.748.464)	(120.424)	(1.443)	(3.598.351)
Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılıklar	(1.682.467)	(784.091)	(647.466)	(132.807)	235	(3.246.596)
Vergi gideri						(753.733)
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar						1.154.924
Sürdürülen faaliyetler net karı	(591.283)	449.916	780.845	1.882.269	208.047	3.130.985
Durdurulan faaliyetler net karı	--	--	--	--	--	--
Net dönem karı	(591.283)	449.916	780.845	1.882.269	208.047	3.130.985
Cari Dönem (30/09/2021)						
Bölüm varlıkları	49.064.052	48.353.724	40.039.949	67.778.913	--	205.236.638
İştirak ve bağlı ortaklıklar						21.968.085
Dağıtılmamış varlıklar						10.070.822
Toplam varlıklar						237.275.545
Bölüm yükümlülükleri	26.869.050	35.478.423	71.681.002	65.144.602	--	199.173.077
Dağıtılmamış yükümlülükler						12.120.903
Özkaynaklar						25.981.565
Toplam yükümlülükler						237.275.545

(*) Personel giderlerini de içermektedir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

Önceki Dönem (01/01/2020-30/09/2020)	Toptan Bankacılık	Kobi&Tarım bankacılığı	Bireysel Bankacılık	Hazine	Diğer	Toplam
Net faiz geliri	980.622	1.495.282	1.422.584	2.792.102	9	6.690.599
Net ücret ve komisyon gelirleri	331.950	1.077.783	751.655	(18.308)	(39.699)	2.103.381
Diğer gelir/gider, net	11.528	13.483	11.377	1.441.873	(312.028)	1.166.233
Bölüm gelirleri toplamı	1.324.100	2.586.548	2.185.616	4.215.667	(351.718)	9.960.213
Diğer faaliyet giderleri (*)	(398.379)	(1.103.091)	(1.429.532)	(140.005)	(15.308)	(3.086.315)
Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılıklar	(3.161.683)	(1.472.420)	(428.037)	(275.901)	(175)	(5.338.216)
Vergi gideri						(432.103)
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar						514.255
Sürdürülen faaliyetler net karı	(2.235.962)	11.037	328.047	3.799.761	(367.201)	1.617.834
Durdurulan faaliyetler net karı	--	--	--	--	--	--
Net dönem karı	(2.235.962)	11.037	328.047	3.799.761	(367.201)	1.617.834
Önceki Dönem (31/12/2020)						
Bölüm varlıkları	47.045.730	43.750.599	29.864.061	51.035.650	--	171.696.040
İştirak ve bağlı ortaklıklar						18.801.094
Dağıtılmamış varlıklar						8.758.602
Toplam varlıklar						199.255.736
Bölüm yükümlülükleri	19.696.940	29.665.528	62.219.738	53.276.883	--	164.859.089
Dağıtılmamış yükümlülükler						11.507.895
Özkaynaklar						22.888.752
Toplam yükümlülükler						199.255.736

(*) Personel giderlerini de içermektedir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. 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	738.011	1.924.379	591.691	814.685
TCMB	2.895.015	30.042.282	1.660.939	19.522.982
Diğer	--	12	--	--
Toplam	3.633.026	31.966.673	2.252.630	20.337.667

2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	2.797.775	9.119.458	1.636.328	7.467.294
Vadeli Serbest Hesap	--	5.455.449	--	--
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	97.240	15.467.375	24.611	12.055.688
Toplam	2.895.015	30.042.282	1.660.939	19.522.982

3. Zorunlu karşılıklara ilişkin açıklamalar

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

30 Eylül 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 %24 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. Banka'nın TCMB nezdinde tuttuğu zorunlu karşılıklardan alınan faiz geliri 225.947 TL'dir (1 Ocak - 30 Eylül 2020: 5.128 TL). Elde edilen faiz gelirleri, "zorunlu karşılıklardan alınan faizler" hesabında kaydedilmektedir.

4. Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt içi	15.995	367.768	505.685	13.706
Yurt dışı	12.587	5.085.520	432	1.873.509
Yurt dışı Merkez ve Şubeler	--	--	--	--
Toplam	28.582	5.453.288	506.117	1.887.215

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN

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 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 353.672 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	4.254	155.859	90.016	207.694
Swap İşlemleri	932.554	1.289.414	947.871	1.400.040
Futures İşlemleri	--	465.762	--	5.322
Opsiyonlar	146	79.181	2.348	46.467
Diğer	--	--	--	--
Toplam	936.954	1.990.216	1.040.235	1.659.523

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 tahvillerden 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 bankalar arası 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 4.954.679 TL tutarındadır (31 Aralık 2020: 2.287.509 TL).

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

Teminata verilen/bloke edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	--	--	--	--
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	2.575.243	2.379.436	1.413.426	874.083
Diğer	--	--	--	--
Toplam	2.575.243	2.379.436	1.413.426	874.083

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

Repo işlemlerine konu olan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	2.019.878	1.865.890	49.224	2.699.928
Hazine Bonosu	--	--	--	--
Diğer Borçlanma Senetleri	--	--	--	--
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	--	--	--	--
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	--	--	--	--
Diğer	--	--	--	--
Toplam	2.019.878	1.865.890	49.224	2.699.928

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

<i>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar</i>	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	17.479.190	13.214.313
Borsada İşlem Gören (*)	17.479.190	13.214.313
Borsada İşlem Görmeyen	--	--
Hisse Senetleri	466	466
Borsada İşlem Gören	--	--
Borsada İşlem Görmeyen (**)	466	466
Değer Azalma Karşılığı (-)	--	--
Toplam	17.479.656	13.214.779

(*) Banka ve şirket bonolarını da içermektedir.

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

d. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	--	9.101	--	4.963
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	--	9.101	--	4.963
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	--	--	--	--
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	--	--	--	--
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	85.839	281	77.795	216
Toplam	85.839	9.382	77.795	5.179

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

Nakdi Krediler (*) (**)	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	101.372.460	10.128.680	5.765.886	7.603.672
İşletme Kredileri	2.537.380	1.829.762	2.200.202	928.234
İhracat Kredileri	3.907.193	79.498	--	134.205
İthalat Kredileri	--	--	--	--
Mali Kesime Verilen Krediler	1.967.961	--	--	--
Tüketici Kredileri	24.984.354	2.295.753	1.076.835	172.929
Kredi Kartları	16.248.876	862.279	511.777	37.364
Diğer	51.726.696	5.061.388	1.977.072	6.330.940
İhtisas Kredileri	13.824.987	1.326.040	509.713	1.664.462
Diğer Alacaklar	--	--	--	--
Toplam	115.197.447	11.454.720	6.275.599	9.268.134

(*) İtfâ maliyet ile tutulan kredileri içermektedir.

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

Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	1.509.435	--	966.707	--
Kredi Riskinde Önemli Artış	--	6.335.649	--	5.205.339
Toplam	1.509.435	6.335.649	966.707	5.205.339

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	1.316.508	24.639.275	25.955.783
Konut Kredisi	434	1.642.889	1.643.323
Taşıt Kredisi	1.004	59.352	60.356
İhtiyaç Kredisi	1.315.070	22.937.034	24.252.104
Diğer	--	--	--
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	--	8.999	8.999
Konut Kredisi	--	8.396	8.396
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	603	603
Diğer	--	--	--
Tüketici Kredileri-YP	--	14.391	14.391
Konut Kredisi	--	14.278	14.278
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	113	113
Diğer	--	--	--
Bireysel Kredi Kartları-TP	12.597.289	847.058	13.444.347
Taksitli	5.359.754	847.058	6.206.812
Taksitsiz	7.237.535	--	7.237.535
Bireysel Kredi Kartları-YP	4.529	--	4.529
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	4.529	--	4.529
Personel Kredileri-TP	4.542	38.984	43.526
Konut Kredisi	--	593	593
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	4.542	38.391	42.933
Diğer	--	--	--
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	--	--	--
Konut Kredisi	--	--	--
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	--	--
Diğer	--	--	--
Personel Kredileri-YP	--	--	--
Konut Kredisi	--	--	--
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	--	--
Diğer	--	--	--
Personel Kredi Kartları-TP	39.340	248	39.588
Taksitli	13.917	248	14.165
Taksitsiz	25.423	--	25.423
Personel Kredi Kartları-YP	211	--	211
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	211	--	211
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) (*)	2.507.172	--	2.507.172
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	--	--	--
Toplam	16.469.591	25.548.955	42.018.546

(*) Banka personelinin kullandığı kredili mevduat hesabı 2.514 TL tutarındadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

4. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	831.443	15.854.939	16.686.382
İşyeri Kredileri	98	132.870	132.968
Taşıt Kredileri	6.015	307.865	313.880
İhtiyaç Kredileri	825.330	15.414.204	16.239.534
Diğer	--	--	--
Taksitli Ticari Krediler-Dövizle Endeksli	--	486.674	486.674
İşyeri Kredileri	--	1.881	1.881
Taşıt Kredileri	--	--	--
İhtiyaç Kredileri	--	484.793	484.793
Diğer	--	--	--
Taksitli Ticari Krediler-YP	10.759	4.848.315	4.859.074
İşyeri Kredileri	--	--	--
Taşıt Kredileri	--	2.838	2.838
İhtiyaç Kredileri	10.759	4.845.477	4.856.236
Diğer	--	--	--
Kurumsal Kredi Kartları-TP	3.953.732	217.477	4.171.209
Taksitli	1.263.318	217.477	1.480.795
Taksitsiz	2.690.414	--	2.690.414
Kurumsal Kredi Kartları-YP	412	--	412
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	412	--	412
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	2.195.426	--	2.195.426
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	--	--	--
Toplam	6.991.772	21.407.405	28.399.177

5. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt içi Krediler	138.810.902	119.410.714
Yurt dışı Krediler	3.384.998	3.643.560
Toplam	142.195.900	123.054.274

6. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	1.010.307	1.532.102
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	--	--
Toplam	1.010.307	1.532.102

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Temerrüt (Üçüncü Aşama) Karşılıklar		
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	940.627	625.977
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	673.975	2.002.821
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	7.721.304	5.310.600
Toplam	9.335.906	7.939.398

8. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem	9.258	109.513	2.605.871
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler	9.258	109.513	2.605.871
Önceki Dönem	5.363	40.254	838.128
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler	5.363	40.254	838.128

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

(ii) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	1.069.638	2.907.788	7.986.797
Dönem İçinde İntikal (+)	1.736.980	1.401.772	934.900
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	--	1.033.311	3.749.357
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	1.033.311	3.749.357	--
Dönem İçinde Tahsilat (-)	431.866	527.316	2.159.500
Kayıttan düşülen (-)	--	--	795.175
Satılan (-)	--	--	--
Kurumsal ve Ticari Krediler	--	--	--
Bireysel Krediler	--	--	--
Kredi Kartları	--	--	--
Diğer	--	--	--
Kur farkı	70.929	238.456	299.002
Dönem Sonu Bakiyesi	1.412.370	1.304.654	10.015.381
Karşılık (-)	940.627	673.975	7.721.304
Bilançodaki Net Bakiyesi	471.743	630.679	2.294.077

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem: 30 Eylül 2021			
Dönem Sonu Bakiyesi	3.745	2.782	1.240.962
Karşılık Tutarı (-)	2.335	512	856.746
Bilançodaki Net Bakiyesi	1.410	2.270	384.216
Önceki Dönem: 31 Aralık 2020			
Dönem Sonu Bakiyesi	737.712	1.799.102	2.174.617
Karşılık Tutarı (-)	405.160	1.449.901	1.334.041
Bilançodaki Net Bakiyesi	332.552	349.201	840.576

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net): 30 Eylül 2021	471.743	630.679	2.294.077
Gerçek ve Tüzel Kişilere kullandırılan Krediler (Brüt)	1.412.370	1.304.654	10.015.381
Karşılık Tutarı (-)	940.627	673.975	7.721.304
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	471.743	630.679	2.294.077
Bankalar (Brüt)	--	--	--
Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Bankalar (Net)	--	--	--
Diğer Krediler (Brüt)	--	--	--
Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Diğer Krediler (Net)	--	--	--
Önceki Dönem (Net): 31 Aralık 2020	443.661	904.967	2.676.197
Gerçek ve Tüzel Kişilere kullandırılan Krediler (Brüt)	1.069.638	2.907.788	7.986.797
Karşılık Tutarı (-)	625.977	2.002.821	5.310.600
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	443.661	904.967	2.676.197
Bankalar (Brüt)	--	--	--
Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Bankalar (Net)	--	--	--
Diğer Krediler (Brüt)	--	--	--
Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Diğer Krediler (Net)	--	--	--

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	38.847	99.379	272.448
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	121.112	203.889	1.260.669
Karşılık Tutarı (-)	82.265	104.510	988.221
Önceki Dönem (Net)	36.585	90.096	478.004
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	89.683	240.770	1.401.378
Karşılık Tutarı (-)	53.098	150.674	923.374

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 3.337.763 TL'dir (31 Aralık 2020: 3.141.847 TL).

(ii) Teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler

Teminata verilen itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar devlet tahvili olup, defter değeri 1.377.527 TL (31 Aralık 2020: 1.774.043 TL) tutarındadır.

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

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senetleri	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	5.136.009	7.262.043
Hazine Bonosu	--	--
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	--	--
Toplam	5.136.009	7.262.043

3. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	5.136.009	7.262.043
Borsada İşlem Görenler	5.136.009	7.262.043
Borsada İşlem Görmeyenler	--	--
Değer Azalma Karşılığı (-)	--	--
Toplam	5.136.009	7.262.043

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	7.262.043	6.591.202
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları (*)	(882.095)	860.027
Yıl İçindeki Alımlar	--	--
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(1.243.939)	(189.186)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	--	--
Dönem Sonundaki Değer	5.136.009	7.262.043

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

f. İştiraklere ilişkin bilgiler

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

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değer
1	491.082	318.838	239.972	10.997	--	26.499	33.800	--
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	--

⁽¹⁾ Finansal tablo bilgileri 30 Haziran 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

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

g. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

1. Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

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

	Denizbank AG
Ödenmiş Sermaye	2.386.306
Hisse Senedi İhraç Primleri	3.506.166
Yedekler	10.662.593
Sermayeden indirilecek değerler	13.227
Çekirdek Sermaye Toplamı	16.541.838
İlave ana sermaye toplamı	--
Sermayeden indirilecek değerler	52.908
Ana Sermaye Toplamı	16.488.930
Katkı sermaye toplamı	266.689
Sermaye	16.755.619
Sermayeden indirilecek değerler	--
Net Kullanılabilir Özkaynak	16.755.619

2. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Unvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı (%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%) ⁽³⁾
1 Intertech Bilgi İşlem ve Pazarlama Ticaret A.Ş. ⁽¹⁾	İstanbul/Türkiye	100	--
2 Denizbank Kültür Sanat Yayıncılık Ticaret ve Sanayi A.Ş. ⁽¹⁾	İstanbul/Türkiye	100	--
3 Denizbank AG	Viyana/Avusturya	100	--
4 Eurodeniz International Banking Unit Ltd.	Lefkoşa / Kıbrıs	100	--
5 Deniz Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100	--
6 Ekspres Bilgi İşlem ve Ticaret A.Ş. ⁽¹⁾	İstanbul / Türkiye	71	29
7 JSC Denizbank Moskova	Moskova / Rusya	49	51
8 Deniz Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul / Türkiye	--	100
9 Deniz Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul /Türkiye	100	--
10 Deniz Faktoring A.Ş.	İstanbul /Türkiye	100	--
11 Deniz Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. ⁽²⁾	İstanbul /Türkiye	--	75
12 CR Erdberg Eins GmbH & Co KG. ⁽²⁾	Viyana/Avusturya	--	100
13 Fastpay Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100	--
14 Neohub Teknoloji Yazılım Pazarlama ve Danışmanlık A.Ş. ⁽¹⁾	İstanbul/Türkiye	--	100

⁽¹⁾ TMS 27 özkaynak yöntemi uygulamasına dahil değildir.

⁽²⁾ Banka'nın doğrudan bağlı ortaklıkları olmamakla birlikte TMS 27 "özkaynak yöntemi" uygulamasına dahil edilmiştir.

⁽³⁾ Banka risk grubu pay oranını göstermektedir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/(Zararı)	Önceki Dönem Kar/(Zararı)	Gerçeğe Uygun Değer	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
1	649.064	469.820	419.797	3.192	--	87.762	60.401	--	--
2	918	910	17	--	--	(58)	(134)	--	--
3	77.947.716	17.744.288	153.993	1.507.112	85.086	456.101	164.027	--	--
4	1.542.146	65.040	34	31.521	--	509	156	--	--
5	1.264.303	1.004.395	17.703	96.787	--	181.442	173.350	--	--
6	31.011	12.493	10.826	335	--	(302)	(124)	--	--
7	3.023.485	880.117	24.569	103.741	21.522	55.230	43.888	--	--
8	53.201	43.138	3.018	3.355	3.328	9.303	10.568	--	--
9	4.364.074	1.023.306	701.646	261.004	3.445	370.883	61.261	--	--
10	2.214.862	471.934	14.864	248.945	4.479	68.427	54.620	--	--
11	1.159.017	638.744	7.473	1.112	--	14.207	3.134	--	--
12	337.326	294.848	256.631	4	--	2.406	852	--	--
13	10.549	8.546	2.145	1.128	--	(664)	(184)	--	--
14	8.426	8.072	--	--	--	(678)	--	--	--

Finansal tablo bilgileri 30 Eylül 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

(i) Bağlı ortaklıkların dönem içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	18.786.192	13.281.077
Dönem İçi Hareketler	3.166.991	5.505.115
Alışlar (****)	4.000	645.888
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	--	--
Cari Yıl Payından Alınan Kar (*)	1.154.924	590.862
Satışlar	--	--
Yeniden Değ. Artışı, Enflasyon Düzeltme Farkı ve Kur Farkı (**)(***)	2.008.067	4.268.365
Değer Azalma Karşılıkları	--	--
Dönem Sonu Değeri	21.953.183	18.786.192
Sermaye Taahhütleri	--	--
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	--	--

(*) Üçüncü bölüm I no'lu dipnot'ta belirtilen TMS 27 uyarınca özkaynak yöntemi uygulaması sonucunda konsolide edilmeyen finansal tablolara eklenen tutardır. 30 Eylül 2021 itibarıyla temettü geliri yoktur.

(**) Üçüncü bölüm I no'lu dipnot'ta belirtilen TMS 27 uyarınca özkaynak yöntemi uygulaması sonucunda diğer yedeklere eklenen 2.152.482 TL (31 Aralık 2020: 4.041.482 TL), menkul değerler değerleme farkları (173.626) TL (31 Aralık 2020: 136.572 TL), nakit akış riskinden korunma işlemlerinden 20.189 TL (31 Aralık 2020: (5.910) TL), gayrimenkul yeniden değerleme 9.022 TL (31 Aralık 2020: 22.677 TL)'den oluşmaktadır. Cari dönem içerisinde aktüeryal kazanç/(kayıp) bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: (1.179) TL).

(***) TFRS 9 uyarınca Intertech'in 31 Aralık 2020 tarihindeki 74.723 TL tutarındaki gerçeğe uygun değişimini içermektedir.

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

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 "Fast Pay Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri Anonim Şirketi" olmuş ve sermayesi 300 TL'den 10.000 TL'ye çıkarılmıştır. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 6.000 TL'si nakden ödenmiştir. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 4.000 TL tutarındaki sermaye taahhüdü 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla nakden ödenerek sermaye artışı tamamlanmıştır. 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.

(ii) Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	18.618.812	16.108.882
Sigorta Şirketleri	--	--
Faktoring Şirketleri	471.934	403.507
Leasing Şirketleri	1.023.305	632.233
Finansman Şirketleri	--	--
Diğer Bağlı Ortaklıklar	1.839.132	1.641.570
Toplam	21.953.183	18.786.192

(iii) Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

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

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Unvanı	Bankanın Payı (%)	Grubun Payı (%)	Dönen Varlık	Duran Varlık	Uzun Vadeli Borç	Gelir	Gider
Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş.	33	33	143.071	42.240	28.121	197.007	(163.152)

Denetlenmemiş finansal tablo bilgileri 30 Eylül 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

i. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

j. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

k. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

l. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler

İlgili düzenlemeler kapsamında ertelenmiş vergi bilanço tarihi itibarıyla indirilebilir ve vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanmış ve bilançoda net değeri ile gösterilmiştir.

TMS27 etkisinden kaynaklanan özkaynaklarda muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi geliri 48.704 TL (31 Aralık 2020: 50.856 TL)'dir.

Aşağıdaki tablo ertelenmiş verginin kaynakları itibarıyla dağılımını özetlemektedir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtelif Karşılıklar	1.955.175	1.356.022
Çalışan Hakları Karşılığı	126.982	93.772
Kazanılmamış Gelirler	96.924	79.868
Finansal Varlıklar Değerleme Farkları	68.650	--
Diğer	--	2.099
Ertelenmiş Vergi Varlığı	2.247.731	1.531.761
Türev İşlemler Değerleme Farkları	(327.427)	(87.754)
Maddi Duran Varlıklar Değerleme Farkları	(29.546)	(21.509)
Finansal Varlıklar Değerleme Farkları	--	(72.791)
Diğer	(163.531)	--
Ertelenmiş Vergi Borcu	(520.504)	(182.054)
Net Ertelenmiş Vergi Varlığı	1.727.227	1.349.707

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

Banka'nın peşin ödenen giderlerinin toplamı 763.918 TL (31 Aralık 2020: 916.282 TL) tutarındadır.

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Mevduata ilişkin bilgiler

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem: 30 Eylül 2021

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	6.087.636	--	5.665.227	31.506.342	614.112	977.545	795.852	4.867	45.651.581
Döviz Tevdiat Hesabı (*)	18.925.440	--	10.037.512	22.519.419	5.389.687	1.913.680	2.310.826	1.379	61.097.943
Yurt içinde Yer. K.	17.354.357	--	9.506.195	20.950.826	4.609.200	1.725.260	1.788.220	1.327	55.935.385
Yurt dışında Yer. K.	1.571.083	--	531.317	1.568.593	780.487	188.420	522.606	52	5.162.558
Resmi Kur. Mevduatı	991.921	--	20.979	93.653	53	--	--	--	1.106.606
Tic. Kur. Mevduatı	4.386.298	--	3.689.584	3.639.995	31.890	74.102	22.243	--	11.844.112
Diğ. Kur. Mevduatı	220.606	--	211.783	607.323	36.271	2.282	307.210	--	1.385.475
Kıymetli Maden DH	6.744.951	--	258.229	1.683.044	321.355	546.901	380.420	8.726	9.943.626
Bankalar Mevduatı	275.020	--	822.960	7.037.554	2.338.390	1.562.718	471.038	--	12.507.680
TC Merkez B.	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Yurt içi Bankalar	5.723	--	26	205.689	--	4.441	--	--	215.879
Yurt dışı Bankalar	268.653	--	822.934	6.831.865	2.338.390	1.558.277	471.038	--	12.291.157
Katılım Bankaları	644	--	--	--	--	--	--	--	644
Diğer	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	37.631.872	--	20.706.274	67.087.330	8.731.758	5.077.228	4.287.589	14.972	143.537.023

(*) Döviz Tevdiat Hesabının 37.359.331 TL'si Tasarruf Mevduatı müşterisi, 23.738.612 TL'si Ticari Mevduat müşterisinden oluşmaktadır.

Önceki Dönem: 31 Aralık 2020

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	5.104.617	--	4.632.323	25.356.238	470.831	395.560	495.239	5.290	36.460.098
Döviz Tevdiat Hesabı (*)	15.197.416	--	7.734.125	23.954.157	1.843.633	919.722	1.649.633	1.681	51.300.367
Yurt içinde Yer. K.	14.031.437	--	7.511.016	21.898.165	1.693.488	667.189	1.162.777	1.681	46.965.753
Yurt dışında Yer. K.	1.165.979	--	223.109	2.055.992	150.145	252.533	486.856	--	4.334.614
Resmi Kur. Mevduatı	332.762	--	87.706	77.422	10.622	487	2.622	--	511.621
Tic. Kur. Mevduatı	3.402.417	--	2.535.518	3.255.704	144.690	54.160	16.529	--	9.409.018
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	298.098	--	3.618.530	9.019.788	1.008.284	9.064	205.037	--	14.158.801
TC Merkez B.	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Yurt içi Bankalar	5.073	--	30	23.000	--	3.721	--	--	31.824
Yurt dışı Bankalar	292.472	--	3.618.500	8.996.788	1.008.284	5.343	205.037	--	14.126.424
Katılım Bankaları	553	--	--	--	--	--	--	--	553
Diğer	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	31.841.922	--	19.175.456	63.951.960	3.693.852	1.729.851	2.955.082	18.092	123.366.215

(*) Döviz Tevdiat Hesabının 32.853.097 TL'si Tasarruf Mevduatı müşterisi, 18.447.270 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

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	24.978.045	21.224.127	20.658.637	15.182.523
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	12.326.904	13.245.617	33.616.318	28.154.787
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	--	--	--	--
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	--	--	--	--
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	--	--	--	--
Toplam	37.304.949	34.469.744	54.274.955	43.337.310

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
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
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	77.141	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	111.453	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	--	--
Toplam	188.594	225.112

(iii) Banka'nın merkezi yurt dışında 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	19.030	134.228	18.511	179.671
Swap İşlemleri	197.539	959.456	237.942	1.613.040
Futures İşlemleri	--	--	--	41.365
Opsiyonlar	1	79.779	26.931	33.066
Diğer	--	--	--	--
Toplam	216.570	1.173.463	283.384	1.867.142

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	--	--	--	--
Yurt içi Banka ve Kuruluşlardan	555.780	1.617.969	434.148	1.239.186
Yurt dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	--	30.566.053	--	21.703.175
Toplam	555.780	32.184.022	434.148	22.942.361

2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	377.656	4.814.924	434.148	2.843.170
Orta ve Uzun Vadeli	178.124	27.369.098	--	20.099.191
Toplam	555.780	32.184.022	434.148	22.942.361

d. İhraç edilen menkul kıymetlere ait bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Tahvil	630.246	--	749.328	--
Bono	3.239.064	1.617.631	1.523.711	451.604
Varlık Teminatlı Menkul Kıymet	--	--	--	--
Toplam	3.869.310	1.617.631	2.273.039	451.604

Banka 149.480 TL değerindeki ihraç ettiği menkul kıymetleri geri alarak mali tablolarında netleştirmiştir.

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

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

f. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net)

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.

Finansal kiralama sözleşmelerinin vadeleri çoğunlukla 4 yıldır. Yapılan kira sözleşmelerinde, faiz oranı ve Banka'nın nakit akışı göz önüne alınan kriterlerdir. Kiralama sözleşmelerinde Banka'ya önemli yükümlülükler getiren hükümler bulunmamaktadır.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	76.540	44.940	247.769	141.320
1-4 Yıl Arası	719.936	530.923	505.188	373.624
4 Yıldan Fazla	31.180	24.996	153.585	106.276
Toplam	827.656	600.859	906.542	621.220

g. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

h. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

1. Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıkları

Bulunmamaktadır.

Dövizde endeksli kredilere ait kur farkı karşılık tutarı, finansal tablolarda aktif kalemler altında yer alan krediler 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 Eylül 2021 tarihi itibarıyla 281.648 TL (31 Aralık 2020: 262.008 TL) tutarında kıdem tazminatı karşılığı ve 295.789 TL tutarında izin yükümlülüğü ve diğer hakları (31 Aralık 2020: 254.101 TL) finansal tablolara yansıtılmıştır.

Kıdem tazminatı karşılığının yıl içerisindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	262.008	188.913
Dönem içindeki değişim	60.172	54.367
Aktüeryal kayıp/kazanç	--	50.557
Dönem içinde ödenen	(30.814)	(31.829)
Dönem sonu bakiyesi	291.366	262.008

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

3. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

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

Cari Dönem:

Diğer karşılıkların 616.788 TL'si gayrinakdi krediler birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıklarını, 274.401 TL'si tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler üçüncü aşama beklenen zarar karşılıklarını, 177.490 TL'si Banka aleyhine açılan dava karşılıklarını, 786.262 TL'si diğer karşılıkları içermektedir.

Önceki Dönem:

Diğer karşılıkların 512.986 TL'si gayrinakdi krediler birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıklarını, 372.868 TL'si tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler üçüncü aşama beklenen zarar karşılıklarını, 174.613 TL'si Banka aleyhine açılan dava karşılıklarını, 646.833 TL'si diğer karşılıkları içermektedir.

i. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

1. Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

(i) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla kurumlar vergisi karşılığı 393.639 TL'dir (31 Aralık 2020 : 20.237 TL).

Banka'nın 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla toplam vergi ve primlere ilişkin borcu 521.204 TL (31 Aralık 2020: 252.567 TL)'dir.

(ii) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	280.592	--
Menkul Sermaye İradı Vergisi	52.167	57.201
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1.193	2.176
BSMV	117.616	92.089
Kambiyo Muameleleri Vergisi	4.365	7.854
Ödenecek Katma Değer Vergisi	3.989	5.272
Diğer	27.858	56.379
Toplam	487.780	220.971

(iii) Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	14.233	13.509
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	16.233	15.277
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	--	--
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	--	--
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	--	--
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	--	--
İşsizlik Sigortası-Personel	986	937
İşsizlik Sigortası-İşveren	1.972	1.873
Diğer	--	--
Toplam	33.424	31.596

2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

Banka'nın ertelenmiş vergi aktifinden netleştirildikten sonra kalan ertelenmiş vergi pasifi bulunmamaktadır. Ertelenmiş vergi detayı bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar bölümünün "I" no'lu dipnotunda verilmiştir.

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

Bulunmamaktadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

k. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

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

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.

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

Banka bilançosu, faiz, kur ve kredi risklerinden minimum düzeyde etkilenecek bir ihtiyatlılıkla yönetilmekte olup, bu durum Banka'nın gelirlerinin düzenli olarak artan bir eğilim içinde gelişmesine katkıda bulunmaktadır.

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

Banka'nın imtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır.

8. Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları

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

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

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

94.501 TL tutarındaki hisse senedi ihraç primi ve 3.910 TL tutarındaki hisse senedi ihraç primleri enflasyon değerlendirme farkları Bankanın 14 Ekim 2015 tarihinde gerçekleştirdiği sermaye artırımına 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	445.599	--	445.945	--
Değerleme Farkı ve Kur Farkı	(108.710)	(404.635)	(91.690)	281.568
Toplam	336.889	(404.635)	354.255	281.568

10. Riskten korunma fonlarına ilişkin bilgiler

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

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

11. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

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 111.790 TL tutarındaki yeniden değerlendirme farkı özkaynaklar altındaki "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2020: 103.562 TL).

13. Kar dağıtımına ilişkin açıklamalar

25 Mart 2021 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında 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 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Banka'nın bilanço dışı kredi taahhütlerinin büyük bir bölümü gayri kabili rücu niteliğinde olup, 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla kullandırma garantili kredi tahsis taahhütleri 19.954.132 TL (31 Aralık 2020: 17.234.415 TL), kredi kartlarına verilen harcama limit taahhüdü 40.280.243 TL (31 Aralık 2020: 32.617.301 TL) ve çek yaprakları için ödeme taahhüdü 3.135.760 TL (31 Aralık 2020: 2.226.674 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

Banka'nın 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla 37.081.933 TL tutarında teminat mektupları 101.082 TL tutarında aval ve kabulleri, 8.480.360 TL tutarında akreditiflerden kaynaklanan garanti ve kefaletleri ve 4.989.610 TL tutarında diğer garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 31.874.654 TL tutarında teminat mektupları 110.240 TL tutarında aval ve kabulleri, 4.844.689 TL tutarında akreditiflerden kaynaklanan garanti ve kefaletleri ve 5.899.784 TL tutarında diğer garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici teminat mektupları	929.617	1.137.664
Kesin teminat mektupları	19.841.515	18.461.605
Avans teminat mektupları	3.006.553	2.771.821
Gümrüklere verilen teminat mektupları	222.539	203.609
Diğer teminat mektupları	13.081.709	9.299.955
Toplam	37.081.933	31.874.654

3. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

(i) Gayrinakdi krediler toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	18.071.056	15.199.550
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	18.071.056	15.199.550
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli		--
Diğer Gayrinakdi Krediler	32.581.929	27.529.817
Toplam	50.652.985	42.729.367

b. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka aleyhine açılan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 177.490 TL (31 Aralık 2020: 174.613 TL) tutarında karşılık ayırmış olup; bu karşılıklar bilançoda "Diğer karşılıklar" kalemi içerisinde sınıflandırılmıştır. Karşılık ayrılanlar hariç, devam etmekte olan diğer davaların aleyhte sonuçlanma olasılığı yüksek görünmemekte ve yine bu davalara ilişkin nakit çıkışı öngörülmemektedir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

IV. 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	3.764.292	356.071	1.859.787	366.889
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	8.058.021	1.343.897	6.466.273	1.271.367
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	152.127	140.349	66.224	--
Kaynak Kul.Destekleme Fonundan Alınan Primler	--	--	--	--
Toplam	11.974.440	1.840.317	8.392.284	1.638.256

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	--
Yurt içi Bankalardan	67.842	234	92.990	136
Yurt dışı Bankalardan	6.026	7.454	56	13.820
Yurt dışı Merkez ve Şubelerden	--	--	--	39
Toplam	73.868	7.688	93.406	13.995

Banka'nın TCMB nezdinde tuttuğu zorunlu karşılıklardan alınan faiz gelirleri 225.947 TL'dir (1 Ocak - 30 Eylül 2020: 5.128 TL).

3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	8.868	10.593	6.098	3.805
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	687.583	301.147	511.515	187.733
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	288.023	101.722	370.367	72.763
Toplam	984.474	413.462	887.980	264.301

III. Bölüm VII no'lu dipnotta da belirtildiği üzere, 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. Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. Kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Bu kapsamda 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlendirilmesi yıllık % 16 enflasyon tahminine göre yapılmıştır. TÜFE'ye endeksli bu kıymetlere ilişkin değerlendirme 30 Eylül 2021 için geçerli olan referans endekse göre yapılsaydı, Banka'nın özkaynaklar altındaki menkul kıymetler değerlendirme farkları 33.971 TL azalacak, net dönem karı 47.971 TL artarak 3.178.956 TL olacaktı.

4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	96.245	34.220

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

b. Faiz giderleri

1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	49.655	1.022.237	32.513	994.707
TC Merkez Bankasına	--	3.972	--	121.862
Yurt içi Bankalara	49.655	27.115	26.453	22.147
Yurt dışı Bankalara	--	991.150	6.060	850.698
Yurt dışı Merkez ve Şubelere	--	--	--	--
Diğer Kuruluşlara	--	--	--	--
Toplam	49.655	1.022.237	32.513	994.707

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

2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	57.107	14.762

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	417.458	250.864

4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	--	87.024	--	--	--	--	--	87.024
Tasarruf Mevduatı	2	600.783	3.515.544	132.890	109.082	75.962	348	4.434.611
Resmi Mevduat	--	3.387	11.116	1.153	11	67	--	15.734
Ticari Mevduat	--	417.842	446.843	18.354	8.591	1.925	--	893.555
Diğer Mevduat	--	26.671	80.835	8.819	3.462	11.796	--	131.583
7 Gün İhbarlı Mevduat	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	2	1.135.707	4.054.338	161.216	121.146	89.750	348	5.562.507
Yabancı Para								
Dth	1	44.920	228.635	26.269	15.438	--	16.185	331.448
Bankalararası Mevduat	1.478	106.993	--	--	--	--	--	108.471
7 Gün İhbarlı Mevduat	--	--	--	--	--	--	--	--
Kıymetli Maden Depo	8	674	5.361	1.172	3.176	3.580	53	14.024
Toplam	1.487	152.587	233.996	27.441	18.614	3.580	16.238	453.943
Genel Toplam	1.489	1.288.294	4.288.334	188.657	139.760	93.330	16.586	6.016.450

c. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	604.219.821	454.489.209
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	338.717	200.400
Türev Finansal İşlemlerden Kar	8.982.475	7.791.022
Kambiyo İşlemlerinden Kar	594.898.629	446.497.787
Zarar (-)	605.317.115	453.428.196
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	93.373	85.834
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	6.650.051	6.241.212
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	598.573.691	447.101.150
Net Ticari Kar/Zarar	(1.097.294)	1.061.013

Türev finansal işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net kar/(zarar) tutarı 443.801 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2020: 1.554.170 TL)'dir.

d. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

e. Beklenen kredi zararı karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (*)	3.112.900	5.062.140
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	583.003	458.206
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	1.112.389	1.860.261
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	1.417.508	2.743.673
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	133.696	276.076
Toplam	3.246.596	5.338.216

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

f. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri (*)	1.523.793	1.322.327
Kıdem Tazminatı Karşılığı (*)	29.358	36.201
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	--	--
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	--	--
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	254.140	233.387
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	--	--
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	--	--
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Gideri	156.713	114.394
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Giderleri	--	--
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Değer Düşüş Gideri	--	--
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Amortisman Gideri	--	8.516
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	--	--
Diğer İşletme Giderleri	1.082.722	913.558
Faaliyet Kiralama Giderleri (**)	73.089	66.195
Bakım ve Onarım Giderleri	60.685	57.277
Reklam ve İlan Giderleri	65.725	44.268
Diğer Giderler (***)	883.223	745.818
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	2.450	6.187
Diğer	549.175	451.745
Toplam	3.598.351	3.086.315

(*) 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 73.908 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2020: 53.409 TL) tutarında haberleşme, 182.330 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2020: 126.684 TL) tutarında bilgi işlem bakım onarım ve program kiralaları, 26.767 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2020: 16.173 TL) tutarında kırtasiye, 46.714 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2020: 39.967 TL) tutarında ısıtma ve aydınlatma, 302.441 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2020: 341.266 TL) tutarında kredi kartı hizmet bedeli, 15.624 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2020: 17.058 TL) tutarında taşıt aracı gideri ve 235.439 TL (1 Ocak - 1 Ocak - 30 Eylül 2020: 151.261 TL) tutarında diğer giderleri içermektedir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

g. Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama

1 Ocak - 30 Eylül 2021 dönemine ait sürdürülen faaliyet vergi öncesi karı 3.884.718 TL tutarındadır (1 Ocak - 30 Eylül 2020: 2.049.937 TL).

1 Ocak - 30 Eylül 2021 dönemine ait durdurulan faaliyetler vergi öncesi karı bulunmamaktadır (1 Ocak - 30 Eylül 2020: Bulunmamaktadır).

h. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

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

1 Ocak - 30 Eylül 2021 dönemine ait sürdürülen faaliyetler cari vergi gideri 576.173 TL tutarındadır (1 Ocak - 30 Eylül 2020: Bulunmamaktadır). Ertelenmiş vergi gideri 2.444.931 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2020: 1.916.671 TL) ve ertelenmiş vergi geliri ise 2.267.371 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2020: 1.484.538 TL) tutarındadır.

Durdurulan faaliyetler cari vergi gideri bulunmamaktadır.

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

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

3. Banka 30 Eylül 2021 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarını hazırlarken TMS 27 "Bireysel Finansal Tablolar" Tebliği'ne göre, hisselerine doğrudan ya da dolaylı paylarla sahip olduğu ortaklıklarını özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirmiştir.

4. Banka bağlı ortaklıkları olan Denizbank AG ve Eurodeniz'e ait toplam 1.673 milyon Avro ve 7 milyon ABD Doları tutarındaki net yatırımının özkaynak yöntemi uygulanmasından kaynaklanan kur farkı riskinden korunmak amacıyla, 1 Temmuz 2015'ten itibaren net yatırım riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Yabancı para mevduatlarının aynı tutarlardaki kısmı riskten korunma aracı olarak belirlenmiş ve yabancı para mevduatın döviz kurundan kaynaklanan değer değişiminin etkin olan kısmı özkaynaklar altındaki riskten korunma fonları hesabında muhasebeleştirilmiştir.

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

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

V. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

a. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait kredi ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

Cari Dönem

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	1.726.483	182.955	6.244	4.963	633.963	3.156
Dönem Sonu Bakiyesi	1.219.274	260.630	198	9.101	327.052	1.114
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	76.881	63	68	--	6.793	--

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

Önceki Dönem

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	802.159	115.378	--	4.963	329.133	--
Dönem Sonu Bakiyesi	1.726.483	182.955	6.244	4.963	633.963	3.156
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	37.523	199	54	--	2.242	3

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

b. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduat ve kredilere ilişkin bilgiler

Banka'nın 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	1.538.854	1.527.049	15.518.492	8.130.445	31.023	35.172
Dönem Sonu Bakiyesi	3.000.817	1.538.854	16.590.375	15.518.492	111.186	31.023
Verilen Faiz ve Komisyon Gideri	70.512	31.622	435.883	304.609	3.533	1.517

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

(**) ENBD'den temin edilen 650 milyon ABD Doları ve 115 milyon Avro tutarında sermaye benzeri kredileri de içermektedir.

c. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ve benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı Bakiyesi	7.120.061	13.133.363	101.455	594.000	18.129	--
Dönem Sonu Bakiyesi	9.309.286	7.120.061	100.000	101.455	--	18.129
Toplam Kar/(Zarar)	1.146.054	976.411	17.118	(2.632)	267	784
Risken Korunma Amaçlı İşlemler:						
Dönem Başı Bakiyesi	--	--	--	--	--	--
Dönem Sonu Bakiyesi	--	--	--	--	--	--
Toplam Kar/(Zarar)	--	--	--	--	--	--

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

d. Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Banka üst yönetimine 82.239 TL (30 Eylül 2020: 59.160 TL) tutarında ödeme yapılmıştır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

e. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla olan işlemleri hakkında bilgiler

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla risk grubu şirketlerine kullandırılan nakdi krediler ve diğer alacakların toplam krediler ve bankalara oranı %1,1, risk grubu şirketlerinden temin edilen mevduat ve kullanılan kredilerin toplam mevduat ve kullanılan kredilere oranı %10,7, risk grubu şirketlerine kullandırılan gayrinakdi kredilerin toplam gayrinakdi kredilere oranı ise %0,5'tir.

Banka, Deniz Finansal Kiralama A.Ş. ile finansal ve faaliyet kiralama işlemleri gerçekleştirmektedir. Banka'nın 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla bu sözleşmelerden doğan net finansal kiralama borcu 110.826 TL tutarındadır (30 Eylül 2020: Bulunmamaktadır). Ayrıca Banka, şubeleri aracılığıyla Deniz Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. için acentalık hizmeti vermektedir.

VI. Bilanço sonrası hususlar

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın kamuya açıklanan konsolide olmayan 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, 4 Kasım 2021 tarihli bağımsız sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Banka'nın faaliyetleriyle ilgili olan, ancak yukarıdaki bölümlerde belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnot bulunmamaktadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

YEDİNCİ BÖLÜM ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

DenizBank'ın büyüme yolculuğu, inovasyonu merkeze alan yaklaşımı, çevik yapısı ve deneyimli yönetim ekibi ile ülke ekonomisinin kalkınmasında doğrudan etki yaratan sektörlerin finansmanında önemli rol oynamasını sağlayarak devam ediyor. İki yılı aşkın süredir ENBD ailesinin bir parçası olarak, aldığımız bu güçlü destek, Ağustos ayında Moody's'in de "çok yüksek" seviye olarak değerlendirerek DenizBank'ın notunu yükseltmesini sağlamıştır.

Küresel salgının etkileri hala devam ederken, Türk hükümeti çeşitli programlar aracılığıyla destek sağlamaya devam ediyor. Bu zorlu süreçte, DenizBank da tüm bankacılık kanallarından müşterilerine güvenli ve kesintisiz hizmet sunmaya devam etti. Banka'nın Türk milletine hizmet etme taahhüdüne uygun olarak, Türkiye ekonomisinin uzun vadeli başarısında önemli bir rol oynayan özellikle küçük ve orta ölçekli işletmeler (KOBİ) ve tarım sektörlerinde, müşterilerin güvenilir bir bankacılık ortağı olmaktan gurur duyuyoruz.

DenizBank, 2021 yılının ilk dokuz ayında seküritizasyon, sendikasyon ve diğer işlemleriyle başarılı bir şekilde 1,5 milyar ABD Doları değerinde taze uluslararası kaynak sağladı. Devam eden ESG taahhüdümüzün bir parçası olarak, seküritizasyondan elde edilen kaynak, çevre dostu ve sürdürülebilir projelere finansman yaratmak için kullanılacaktır. Buna ek olarak Banka, dördüncü çeyrekte daha önce almış olduğu sendikasyon kredisini de sürdürülebilirlik kriterlerine endeksli sendikasyon kredisi (ESG-Linked Term Loan Facility) olarak yenileyip büyümüştür. Bu yaklaşımı sayesinde DenizBank, sosyal ve çevreye duyarlı bir şekilde ulusal kalkınma hedeflerine katkısını artırmıştır.

DenizBank, önümüzdeki dönemde de güçlü sermaye tabanı, müşteriye merkeze alan yaklaşımı ve teknoloji, inovasyon konularındaki uzmanlığıyla MENAT (Orta Doğu, Kuzey Afrika ve Türkiye) bölgesinde geleceğin bankacılığını şekillendirmek üzere çalışmaya devam edecek.

Genel Müdür Mesajı

DenizBank olarak 2021'in üçüncü çeyreğinde Türk bankacılık sektörü, ekonomi yönetimimiz ve tüm kurumlar gibi biz de devam eden küresel salgının olumsuz sosyo-ekonomik etkilerine karşı aldığımız önlemleri sürdürdük.

Yılın ilk yarısında yavaş seyreden kredi büyümesi, üçüncü çeyrekte ivmelenmeye başladı. Özellikle ihtiyaç kredileri ve kredi kartlarında yaşanan artışa, son dönemde KOBİ'ler eklendi. Yıl genelinde, kredi büyümesinin sadece Türk Lirası tarafında olduğu ve enflasyona göre reel büyüme olmadığı gözlemlendi. Bankamız bu süreçte aktif, kredi ve mevduatta ihtiyatlı büyümesini devam ettirdi. Aktiflerimiz 2021 yılının ilk dokuz ayında konsolide olmayan bazda 237,3 milyar TL olarak gerçekleşti. Müşteri mevduatımız konsolide olmayan bazda 131,0 milyar TL'ye ulaştı. Türkiye'nin 81 ilinde faaliyet gösterenlere ilave olarak Bayreyn'deki şubemizle toplamda 691'e ulaşan şube ağıımız ve son bir yılda % 6,4 büyüme gösteren müşteri tabanımız, bu artıştaki en belirleyici faktörler oldu.

2021'in ilk dokuz ayında topladığı kaynakları ekonomiye aktarmaya devam eden Bankamız, konsolide olmayan nakdi kredi hacmini 137,7 milyar TL'ye, konsolide olmayan bazda nakdi ve gayrinakdi kredi hacmi toplamını ise 188,4 milyar TL seviyesine ulaştırdı.

Özkaynaklarımız 26,0 milyar TL'ye yükselirken; sermaye benzeri kredi dahil konsolide olmayan özkaynaklarımız 33,0 milyar TL oldu. 2021'in ilk dokuz ayında konsolide olmayan net kârımız 3.131 milyon TL olarak gerçekleşti.

Ülke ekonomisi için kaynak yaratmayı sürdürüyoruz

Bankamız, ülkemizin ekonomik kalkınmasına sunduğu desteği, üçüncü çeyrekte de yoğun şekilde sağladığı taze finansman kaynaklarıyla sürdürdü. Önemli kısmı çevre dostu ve sürdürülebilir projelere kaynak yaratan seküritizasyon işlemine ek olarak, sendikasyon yenilemesinde de sürdürülebilirliği odağına aldı; Kasım ayında geri ödemesi gerçekleştirilecek Aralık 2020 tarihli sendikasyon kredisini, Eylül ayında sürdürülebilirlik kriterlerine endeksli sendikasyon kredisi (ESG-Linked Term Loan Facility) olarak yenilemek üzere piyasaya sundu.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Seküritizasyon, sendikasyon ve diğer işlemlerle yılın ilk dokuz ayında toplamda 1,5 milyar ABD Doları taze kaynağı temin eden Bankamız, önümüzdeki dönemde sağlayacağı yeni kaynaklarla çiftçi ve KOBİ'lerimiz başta olmak üzere sürdürülebilir finansman hedefleri doğrultusunda yeşil projeleri ve kadın girişimcileri desteklemeye devam edecek.

Yeni nesil fintek iştirakimiz NEOHUB'ı kurduk

Ekosistem bankacılığını merkeze alan kurumumuz, ülkemizdeki girişimcilik ekosistemini ve fintekleri desteklemek önceliğiyle de çalışmalarını yoğunlaştırdı. Bu anlayışla; Deniz Akvaryum İnovasyon ve Hızlandırma Merkezi, Deniz Ventures Yatırım Fonu ve elektronik para şirketi fastPay- Hızlı Öde A.Ş.'yi aynı çatı altında topladığı yeni fintek iştiraki NEOHUB'ı kurarak, Banka içinden ya da dışından büyüme potansiyeli olan, kendi ayakları üstünde durmak isteyen her türlü iş modeli ve girişimi desteklemek üzere önemli bir adım attı. Start-up ekosistemine network ve deneyim odaklı destek sağlayacak bu oluşum ile, rekabetlik ilişkisinin avantajıyla gelişip büyümek üzere önemli bir fırsat alanı yaratırken; aynı zamanda, çalışanlarını bu konuda desteklemek üzere de, son derece yoğun ilgiyle karşılanan Girişimcilik Sertifika Programı'nı hayata geçirdi.

İlk günden bu yana, faaliyetlerinin merkezine yerleştirdiği inovasyon tutkusu ile sektöründe cesur atılımların öncüsü olan Bankamız, bir diğer önemli gelişme olarak, iki yılı aşkın süredir Emirates NBD'den aldığı desteğin uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından "çok yüksek" seviyesinde notlandırılmasıyla kredibilitesini artırdı. Önümüzdeki dönemde, Grubumuzdan aldığımız güç ve güvenle, ülkemizde bankacılığın geleceğini şekillendirmeye devam edecek; müşterilerimize üst seviyede hizmet sunmaya devam edeceğiz.

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 22.02.2021 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 01.04.2021 tarihinde Sermaye Piyasası Kurulu'na (SPK) tarafından onaylanmıştır. Şirketin mevcut pay sahiplerinin bedelli sermaye artırımını yoluyla çıkarılacak payları, sahip oldukları payları oranında ve nominal bedel üzerinden yeni pay alma hakkı kullanılması süreci 05.05.2021 tarihinde tamamlanmış ve sermaye artırım süreci tamamlanmıştır. Bu kapsamda sermaye artırım sürecinin düzenlemelere uygun olarak sonuçlandırılmasının bildirilmesine ve Şirket Esas Sözleşmesinin "Çıkarılmış Sermaye ve Paylar" başlıklı 8 nolu maddesinin tadil edilmesine ilişkin olarak SPK'ya 10.06.2021 tarihinde başvuruda bulunulmuştur. İlgili başvuru 22.06.2021 tarihinde SPK tarafından onaylanmıştır. SPK onayı ardından, 14 Temmuz 2021 tarihinde sermaye artırım sürecinin son basamağı olan Ticaret Sicil Müdürlüğü nezdinde gerekli tescil ve ilan işlemleri tamamlanmıştır.

Dönem İçinde Yapılan Esas Sözleşme Değişiklikleri

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

Rating Notlarında Yapılan Değişiklikler

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

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

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

Moody's 24 Ağustos 2021 tarihinde DenizBank'ın uzun vadeli yabancı para mevduat notunu B3'ten B2'ye ve uzun vadeli yerel para mevduat notunu B3'ten B1'e yükseltmiştir. Moody's ayrıca DenizBank'ın Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlendirmesi (Adjusted BCA) notunu b3'ten b1'e yükseltmiş ve Temel Kredi Değerlendirmesi

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

(Baseline Credit Assessment -BCA) notunu teyit etmiştir. Mevduat notlarının görünümünü ise Negatif olarak korumuştur. Diğer notlarında değişiklik yapmamıştır.

Kredi notlarının son durumu aşağıdaki gibidir:

Moody's*	
Görünüm	Negatif
Uzun Vadeli Yabancı Para Mevduat	B2
Kısa Vadeli Yabancı Para Mevduat	Not Prime
Uzun Vadeli Yerel Para Mevduat	B1
Kısa Vadeli Yerel Para Mevduat	Not Prime
Temel Kredi Değerlendirmesi (BCA)	caa1

*24.08.2021 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

Finansal Bilgiler

a. Bankacılık Sektörüne Genel Bir Bakış

Bankacılık sektörü 2021 yılı Eylül ayı verileri* ile değerlendirilmiştir.

-Kredi hacminin (mali kesim kredileri hariç)	4.042 milyar TL
TL Kredi Hacmi (mali kesim kredileri hariç)	2.590 milyar TL
YP Kredi Hacmi (mali kesim kredileri hariç)	165 milyar \$
-Mevduat hacminin (bankalararası mevduat hariç)	4.112 milyar TL
TL Mevduat Hacmi (bankalararası mevduat hariç)	1.844 milyar TL
YP Mevduat Hacmi (bankalararası mevduat hariç)	258 milyar \$

2021 yılının ilk dokuz ayında bankacılık sektörü kredi toplamı 4.042 milyar TL'ye ulaşmıştır. Bireysel ve ticari krediler toplam kredi artışında öncelikli etkisi olan segmentler olmuştur. Toplam tüketici kredileri 733 milyar TL'ye ulaşırken, toplam kredi kartları kredi bakiyesi 185 milyar TL'dir. KOBİ kredileri 2021 yılının ilk dokuz ayında 939 milyar TL'ye ulaşmıştır. Takipteki krediler oranı 2020 yılını %4,1 ile kapatırken, 2021 yılı Eylül ayı itibarıyla %3,6 olarak gerçekleşmiştir.

Mevduat toplamı Eylül 2021'de 4.112 milyar TL'ye ulaşmıştır. Sektörün özkaynak toplamı ise ilk dokuz ay sonunda 655 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Bankacılık sektörünün ilk dokuz aylık net kârı ise 57,0 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

b. Özet Finansal Göstergeler

Özet Konsolide Olmayan Finansal Göstergeler (milyon TL)

Bilanço	30/09/2021	31/12/2020
Menkul Kıymetler ⁽¹⁾	23.381	21.268
Krediler, net	137.747	120.907
Nakit ve Nakit Benzerleri, net	41.181	26.822
Toplam Aktifler	237.276	199.256
Müşteri Mevduatı ⁽²⁾	131.029	109.207
Vadeli	93.672	77.664
Vadesiz	37.357	31.544
Alınan Krediler	32.740	23.377
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	5.487	2.725
Sermaye Benzeri Kredi	7.010	5.917
Özkaynak	25.982	22.889
Ödenmiş Sermaye	5.696	5.696
Gayrinakdi Krediler	50.653	42.729
Gelir Tablosu	30/09/2021	30/09/2020
Faiz Gelirleri	15.725	11.501
Faiz Giderleri	(7.990)	(4.810)
Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri	4.622	1.628
Faiz Dışı Gelirler	3.094	3.872
Faiz Dışı Giderler	(4.986)	(3.964)
Özkaynak Yönetimi Uygulanan Ortaklıklardan K/Z	1.155	514
Vergi Karşılığı	(754)	(432)
Net Kâr	3.131	1.618
Diğer Göstergeler	30/09/2021	31/12/2020
Şube Sayısı	690	696
Personel Sayısı	11.945	11.932
ATM Sayısı	3.132	3.140
POS Sayısı	251.252	196.001
Kredi Kartı Sayısı	5.720.293	5.255.685

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

⁽²⁾ Bankalar mevduatı hariç tutulmuştur.

c. Mali Durum ve Risk Yönetimine İlişkin Göstergeler

	Konsolide Olmayan	
(milyon TL)	30/09/2021	31/12/2020
Sermaye Yeterlilik Oranı (%)	17,13	18,67
Özkaynak	25.982	22.889
Özkaynak Kârlılığı (%)	17,22	8,55
Sorunlu Krediler/Toplam Brüt Nakit Krediler Oranı (%)	8,22	8,86