

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU,
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Denizbank A.Ş. Genel Kurulu'na

A) Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1) Görüş

Denizbank A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2021 tarihli konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan gelir tablosu, özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin konsolide olmayan tablo, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere konsolide olmayan finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal performansını ve konsolide olmayan nakit akışlarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2) Görüşün Dayanağı

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

3) Kilit Denetim Konuları

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

Kilit Denetim Konusu	Denetimde bu konu nasıl ele alındı
<i>Kredilere ilişkin TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı ("TFRS 9") çerçevesinde belirlenen değer düşüklüğü</i> Kredilere ilişkin değer düşüklüğü yönetim için önemli bir yargı alanıdır. Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarında aktifte %61 paya sahip olan krediler toplamı 189.320.678 bin TL'dir ve buna istinaden ayrılmış olan toplam 21.887.816 bin TL karşılık bulunmaktadır. Banka, itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü karşılıklarını 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe girmiş olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve TFRS 9 hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirmektedir. Bu çerçevede Üçüncü Bölüm VIII no'lu muhasebe politikasında detaylı açıklanan BDDK'nın ilgili mevzuatı kapsamında beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermelidir. Banka, kredi değer düşüklüğü tutarının hesaplanması sırasında önemli yargı, yorum ve varsayımlar kullanarak kararlar alır. Bu yargı, yorum ve varsayımlar, kredilerdeki beklenen kredi zararlarını ölçmek için uygulanan finansal modellerin geliştirilmesinde kilit öneme sahiptir. Bununla beraber krediler ve alacaklara ilişkin değer düşüklüğü Covid 19 salgınının etkilerine yönelik önemli tahmin ve varsayımları da içermektedir.	Denetim çalışmalarımızın bir parçası olarak aşağıdaki prosedürler gerçekleştirilmiştir: Kredilerin sınıflandırılması ile değer düşüklüğüne uğradığının tespiti ve değer düşüklüğü hesaplamalarına ilişkin Banka'nın uyguladığı kilit kontrollerin tasarımı ve uygulanması ile faaliyet etkinliği değerlendirilerek test edilmiştir. Bu çalışmalarımıza bilgi sistemleri uzmanlarımız da katılmıştır. Örnekleme finansal araçlar için, yönetimin muhasebe politikasını ve finansal aracın sınıflandırmasını değerlendirmek için ilgili sözleşme şartları değerlendirilmiş ve analiz edilmiştir. Kredilerin değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığının tespiti, Covid-19 salgınının etkilerini de gözetenek ve alacağın değer düşüklüğü karşılığının zamanında ve standarda uygun olarak tesis edilip edilmediğini saptamak için kredi ve alacaklardan seçtiğimiz örnekleri denetim testlerine tabi tutarak kredi inceleme çalışmaları yapılmıştır. Girdilerin ve varsayımların makul olup olmadığını, varsayımlar arasındaki ilişkiyi ve varsayımların birbirine bağlı ve içlerinde tutarlı olup olmadığını, Covid 19 etkisiyle birlikte yenilenen varsayımların uygun bir şekilde yansıtılıp yansıtılmadığını, piyasa bilgileri ve tahsisatların tüm muhasebe tahminleri dahil olmak üzere diğer varsayımlarla birlikte toplu olarak değerlendirildiğinde makul görünüp görünmediğini dikkate alarak beklenen kredi zararı hesaplamasının her aşaması için yönetim tarafından kullanılan ilgili girdiler ve varsayımlar test edilmiştir. Önemli parametrelerin tamlığını ve doğruluğunu görebilmek için geçmiş zarar verileri test edilmiştir.

Banka'nın kurumsal kredi portföyünün önemli bir kısmı münferit değerlendirmeye tabi tutulmuştur. Bu durum beklenen kredi zarar karşılığı hesaplamasında önemli yargılar gerektirmektedir. TFRS 9'da belirtilen gereklilikleri yerine getirmeme durumu Banka için muhtemel bir risk oluşturmaktadır. Söz konusu risk, değer düşüklüğüne uğrayan kredilerin tespit edilememesi ve ilgili kredi ve alacaklara ilişkin makul değer düşüklüğü karşılığı ayrılmamasıdır. Dolayısıyla, söz konusu krediler ve alacaklara ilişkin değer düşüklüğü kilit denetim konusu olarak değerlendirilmektedir. Finansal tablolardaki krediler ve alacaklar için ayrılan karşılıklara ilişkin bilgiler Bölüm 5 Dipnot I.d numaralı dipnotta açıklanmıştır.	Modelin, kredi riski özelliklerini paylaşan uygun varlık gruplarına uygulanıp uygulanmadığı test edilmiştir. Modelin uygulanmasını sağlayan ilgili girdileri ve beklenen kredi zararı hesaplamasının her aşamasının matematiksel bütünlüğü test edilmiştir. Banka yönetimi ile yapılan görüşmeler çerçevesinde değer düşüklüğü hesaplamalarına dayanak oluşturan temel varsayım ve Covid-19 etkileri dahil tüm diğer yargıların makul olup olmadığı değerlendirilmiştir. Banka'nın uygulaması gereği münferit olarak değerlendirilen kredilere ilişkin ayrılan karşılıkların makul olup olmadığını seçilen örnekler dahilinde Covid-19 salgının etkilerini de içeren varsayım ve tahminler ile beraber desteklenebilir veriler ile kontrol edilmiş ve Banka yönetimi ile yapılan görüşmeler çerçevesinde değerlendirilmiştir. Model ve münferit değerlemeye ilişkin varsayımlarla ilgili tüm çalışmalara uzmanlarımız dahil edilmiştir. Banka'nın finansal tablolarında, krediler ve alacaklara ve ilgili değer düşüklüğüne ilişkin TFRS 9 çerçevesinde yer alan dipnotları kontrol edilmiştir.
Bilgi teknolojileri denetimi Banka, operasyonlarının sürekliliği ve finansal operasyonları için Bilgi teknolojileri altyapısına bağımlıdır ve Bankada teknoloji destekli hizmetlere olan talep hızla artmaktadır. Elektronik veri işleminin güvenilirliği ve sürekliliği üzerindeki kontroller, bilgi sistemleri iç kontroller denetiminin kapsamındadır. Banka'nın bilgi sistemlerine bağımlı olması ile erişim haklarına, sistemlerin sürekliliğinin, elektronik verilerin mahremiyetinin ve bütünlüğünün sağlanmasına ilişkin kontroller	Bilgi teknolojileri denetim çalışmalarımız kapsamında gerçekleştirilen prosedürler: • Banka'nın bilgi sistemleri üzerindeki kontrolleri risk bazlı yaklaşımla tarafımızca tespit edilmiş, anlaşılmış ve test edilmiştir. • Verilerin oluşumu, iletimi ve saklanması süreçlerinde rol alan finansal tablolar açısından

kritik önem taşımakta ve risk bazlı denetim planında bu önceliklere göre kapsam oluşturulmakta ve ilgili kapsama göre denetim uygulanmaktadır.

önemli bilgi sistemleri katmanlarını (uygulamalar, veri tabanları, işletim sistemleri ve ağ seviyeleri) içermektedir. Test ettiğimiz bilgi sistemleri kontrolleri genel olarak aşağıda sıralanan alanlarda kategorize edilmektedir:

- Erişim Güvenliği
- Değişiklik Yönetimi
- Veri Merkezi ve Ağ Operasyonları
- Yüksek riskli kontrol alanları olarak, finansal verilere yetkisiz erişimlerin engellenmesi ve önlenmesine ilişkin veri tabanı ve uygulama seviyelerinde denetim izlerinin oluşturulması ve izlenmesi ile değişiklik yönetimi kontrol aktiviteleri belirlenmiştir.
- Finansal verilere doğrudan veya dolaylı olarak etkisi olan tüm uygulamalar için denetim izlerinin yönetimi ve erişim yönetimine ilişkin kontroller test edilmiştir.
- Finansal verilerin oluşum sürecinin temelini anlamak ve değişiklik ve erişimlerin tespiti amacıyla otomatik kontroller ve entegrasyon kontrolleri test edilmiştir.
- Bununla birlikte, kontrollere girdi sağlayan ve BT bileşenleri tarafından üretilen raporların tamlık ve doğruluğuna ilişkin testler gerçekleştirilmiştir.
- Ayrıca, kapsamda yer alan uygulamaların veri tabanı, ağ ve işletim sistemi seviyelerine ilişkin kontroller test edilmiştir.

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

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

Finansal tabloları hazırlarken yönetim; Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Banka'yı tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Banka'nın finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

5) Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

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

- Konsolide olmayan finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. (Hile; muvazaa, sahtekarlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.)
- Banka'nın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.

- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak, Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, konsolide olmayan finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Banka'nın sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide olmayan finansal tabloların, açıklamalar dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

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

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

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

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülöklere İlişkin Rapor

TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2021 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tablolarının, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

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

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

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

Yaman Polat, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 17 Şubat 2022

DENİZBANK A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU 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
- DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- BAĞIMSIZ DENETİM 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 denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

17 Şubat 2022

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

AHMED MOHAMMED AQIL

QASSIM ALQASSIM
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
VII.	Konsolide olmayan kar dağıtım tablosu	12

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**Muhasebe Politikaları**

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	14
III.	İştirak, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	15
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	15
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	15
VIII.	Beklenen kredi zararlarına ilişkin açıklamalar	17
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	21
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	21
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	21
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	22
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	22
XIV.	Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar	22
XV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	23
XVI.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ilişkin açıklamalar	23
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ilişkin açıklamalar	23
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	24
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	25
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	25
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	25
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	25
XXIII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	25
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	25
XXV.	Sınıflandırmalar	26
XXVI.	TFRS 16 kiralama standardına ilişkin açıklamalar	26

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

I.	Özkaynağa ilişkin bilgiler	27
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	31
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	42
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	44
V.	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski	46
VI.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	47
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	51
VIII.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	51
IX.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	68
X.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	70
XI.	Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar	70
XII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	71

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

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	73
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	85
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	91
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	94
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklamalar	98
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklamalar	99
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	100
VIII.	Banka'nın yurt içi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakleri ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	101

ALTINCI BÖLÜM**Diğer Açıklamalar**

I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	102
----	--	-----

YEDİNCİ BÖLÜM**Bağımsız Denetim Raporu**

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	103
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	103

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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

31 ARALIK 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^(9,10)		
Nihat Sevinç ⁽¹²⁾	Başkan Vekili	--
Hakan Ateş	Üye, Genel Müdür	--
Deniz Ülke Arıboğan ⁽¹²⁾	Üye	--
Derya Kumru ⁽²⁾	Üye	--
Shayne Keith Nelson ⁽¹²⁾	Üye	--
Jonathan Edward Morris ⁽⁴⁾	Üye	--
Tanju Kaya	Üye	--
Bjorn Lenzmann	Üye	--
Denetim Komitesi		
Nihat Sevinç ⁽¹²⁾	Üye	--
Bjorn Lenzmann ⁽³⁾	Üye	--
Genel Müdür Yardımcıları⁽⁹⁾		
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	--
Engin Eskiduman ⁽⁹⁾	KOBİ Bankacılığı ve Kamu Finansmanı	--
Necip Yavuz Elkin	İnsan Kaynakları ve Deniz Akademisi	--
Burak Koçak	Tarım Bankacılığı	--
Oğuzhan Özark ⁽¹³⁾	Bireysel Bankacılık	--
Cemil Cem Önenç ⁽¹³⁾	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	--
Okan Aksu ⁽¹¹⁾	Hazine Grubu	--
Ümit Recep Uğur ⁽¹¹⁾	Kurumsal ve Ticari Bankacılık Grubu	--

(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 ve IFRS 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 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. Banka'nın 13 Ocak 2022 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile tekrar Kredi Komitesi Yedek Üyesi olarak seçilmiştir.

(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

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

(10) Banka'nın 12 Ocak 2022 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Mohamed Hadi Ahmed Abdulla Alhussaini'nin istifası ile boşalan Yönetim Kurulu üyeliğine ilk Genel Kurula kadar görev yapmak üzere Burcu Çalıklı'nın atanmasına karar verilmiştir. Banka'nın 13 Ocak 2022 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Burcu Çalıklı Kredi Komitesi Üyesi olarak seçilmiştir.

(11) 23 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Banka'nın Kurumsal ve Ticari Bankacılık Grubu fonksiyonlarından sorumlu olmak üzere Ümit Recep Uğur, Kurumsal ve Ticari Bankacılık Grubu Genel Müdür Yardımcısı olarak, Banka'nın Hazine Grubu fonksiyonlarından sorumlu olmak üzere Okan Aksu, Hazine Grubu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

(12) Banka'nın 1 Şubat 2022 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile Yönetim Kurulu Üyeleri Deniz Ülke Arıboğan ve Nihat Sevinç'in 31 Ocak 2022 tarihli istifalarının kabulüne, Yönetim Kurulu Üyesi (Yönetim Kurulu Başkan Vekili) Nihat Sevinç'in istifası nedeniyle boşalan Yönetim Kurulu üyeliğine ilk Genel Kurula kadar görev yapmak üzere Ahmed Mohammed Aqil Qassim Alqassim'in atanmasına, Ahmed Mohammed Aqil Qassim Alqassim'in Denetim ve Risk Komitesi Üyesi olarak seçilmesine, Yönetim Kurulu Başkan Vekiliğine Keith Nelson'un seçilmesine karar verilmiştir.

(13) Banka'nın 1 Şubat 2022 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile Banka'nın Özel Bankacılık ve Yatırım Satış Grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Cemil Cem Önenç'in 31 Ocak 2022 tarihinde iştiraklerimizde üst düzey yönetici olarak görev yapmak üzere görevinden istifaen ayrılmasına, Banka'nın Bireysen Bankacılık Grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı İzzet Oğuzhan Özak'ın unvanının 1 Şubat 2022 tarihi itibarıyla Bireysel ve Özel Bankacılık Grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak değiştirilmesine karar verilmiştir.

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 31 Aralık 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

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla yurt içindeki 686 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 yapılabilir.

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
- VII. Konsolide Olmayan Kar Dağıtım Tablosu

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

VARLIKLAR	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (31/12/2021)			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2020)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		15.455.154	74.406.134	89.861.288	11.849.445	31.678.181	43.527.626
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		4.712.773	52.626.612	57.339.385	4.597.347	22.224.882	26.822.229
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(5.1.a)	3.947.875	47.260.522	51.208.397	2.252.630	20.337.667	22.590.297
1.1.2 Bankalar	(5.1.a)	545.372	5.366.090	5.911.462	506.117	1.887.215	2.393.332
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		219.738	-	219.738	1.838.716	-	1.838.716
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		212	-	212	116	-	116
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5.1.b)	65.115	1.087.131	1.152.246	55.175	735.685	790.860
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		37.078	99.181	136.259	14.539	63.953	78.492
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	390.932	390.932	-	219.080	219.080
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		28.037	597.018	625.055	40.636	452.652	493.288
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5.1.c)	8.668.005	14.754.059	23.422.064	6.156.688	7.058.091	13.214.779
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		8.667.539	14.754.059	23.421.598	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		-	-	-	-	362.684	362.684
1.4 Türev Finansal Varlıklar		2.009.261	5.938.332	7.947.593	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)	2.009.261	5.938.332	7.947.593	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)		106.822.462	67.734.441	174.556.903	87.198.723	40.969.691	128.168.414
2.1 Krediler	(5.1.d)	122.514.228	66.806.450	189.320.678	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)	1.531.183	5.593.638	7.124.821	4.109.356	3.152.687	7.262.043
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		1.531.183	5.593.638	7.124.821	4.109.356	3.152.687	7.262.043
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		17.222.949	4.665.647	21.888.596	9.410.279	4.701.847	14.112.126
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.o)	-	-	-	-	-	-
3.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		3.837.123	26.894.162	30.731.285	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)	3.822.221	26.894.162	30.716.383	2.677.310	16.108.882	18.786.192
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		2.436.944	26.894.162	29.331.106	1.858.688	16.108.882	17.967.570
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		1.385.277	-	1.385.277	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)	(5.1.k)	1.144.457	723	1.145.180	1.051.130	165	1.051.295
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.l)	491.153	-	491.153	346.815	-	346.815
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		491.153	-	491.153	346.815	-	346.815
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(5.1.m)	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		389.296	-	389.296	296.166	-	296.166
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(5.1.n)	2.978.527	-	2.978.527	1.349.707	-	1.349.707
X. DİĞER AKTİFLER (Net)	(5.1.p)	5.838.180	2.727.652	8.565.832	3.786.277	1.928.342	5.714.619
VARLIKLAR TOPLAMI		136.956.352	171.763.112	308.719.464	108.570.475	90.685.261	199.255.736

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

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

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (31/12/2021)			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2020)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(5.II.a)	57.070.298	129.770.954	186.841.252	50.006.943	73.359.272	123.366.215
II. ALINAN KREDİLER	(5.II.c)	518.067	46.710.232	47.228.299	434.148	22.942.361	23.376.509
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		863.626	6.916.888	7.780.514	1.173.512	3.305.635	4.479.147
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(5.II.d)	3.979.038	2.609.796	6.588.834	2.273.039	451.604	2.724.643
4.1 Bonolar		3.387.685	2.609.796	5.997.481	1.523.711	451.604	1.975.315
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller		591.353	-	591.353	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		1.245.505	2.204.088	3.449.593	283.384	1.867.142	2.150.526
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	(5.II.b)	1.245.505	2.204.088	3.449.593	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)	686.616	4.729	691.345	618.305	2.915	621.220
X. KARŞILIKLAR	(5.II.h)	3.004.964	253.115	3.258.079	2.016.427	206.982	2.223.409
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		678.712	-	678.712	516.109	-	516.109
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar		2.326.252	253.115	2.579.367	1.500.318	206.982	1.707.300
XI. CARİ VERGİ BORCU	(5.II.i)	349.429	-	349.429	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		-	10.484.778	10.484.778	-	5.917.420	5.917.420
14.1 Krediler	(5.II.k)	-	10.484.778	10.484.778	-	5.917.420	5.917.420
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(5.II.e)	8.012.275	5.178.151	13.190.426	5.145.877	6.109.451	11.255.328
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(5.II.l)	30.194.353	(1.337.438)	28.856.915	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		1.092.545	-	1.092.545	416.092	-	416.092
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		5.464.471	(1.337.438)	4.127.033	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		4.792.190	-	4.792.190	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		3.546.918	-	3.546.918	1.793.225	-	1.793.225
16.7 Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		105.924.171	202.795.293	308.719.464	84.811.386	114.444.350	199.255.736

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

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

Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (31/12/2021)			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2020)		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)	143.379.342	359.979.286	503.358.628	106.642.949	177.641.492	284.284.441
I. GARANTİ ve KEFALETLER	15.548.597	51.524.327	67.072.924	12.860.576	29.868.791	42.729.367
1.1. Teminat Mektupları	15.308.343	33.749.005	49.057.348	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	211.237	290.258	79.021	124.588	203.609
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları	15.229.322	33.537.768	48.767.090	12.487.857	19.183.188	31.671.045
1.2. Banka Kredileri	16.000	95.075	111.075	15.250	94.990	110.240
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri	16.000	95.075	111.075	15.250	94.990	110.240
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri	-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler	-	13.493.179	13.493.179	13.006	4.831.683	4.844.689
1.3.1. Belgeli Akreditifler	-	9.463.797	9.463.797	-	3.570.421	3.570.421
1.3.2. Diğer Akreditifler	-	4.029.382	4.029.382	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	224.254	4.187.068	4.411.322	265.442	5.634.342	5.899.784
1.9. Diğer Kefaletlerimizden	-	-	-	-	-	-
II. TAHHÜTLER	70.588.756	9.525.221	80.113.977	53.867.533	10.314.327	64.181.860
2.1. Cayılamaz Taahhütler	69.817.191	9.525.221	79.342.412	53.328.017	10.314.327	63.642.344
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	2.797.300	5.298.071	8.095.371	841.692	4.987.988	5.829.680
2.1.2. Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İştir. Taahhütleri	-	-	-	4.000	-	4.000
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	21.028.309	-	21.028.309	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	3.369.216	-	3.369.216	2.226.674	-	2.226.674
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	2.210	-	2.210	2.023	-	2.023
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	42.095.217	-	42.095.217	32.617.301	-	32.617.301
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	10.334	-	10.334	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	514.605	4.227.150	4.741.755	390.356	5.326.339	5.716.695
2.2. Cayılabılır Taahhütler	771.565	-	771.565	539.516	-	539.516
2.2.1. Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri	771.006	-	771.006	538.957	-	538.957
2.2.2. Diğer Cayılabılır Taahhütler	559	-	559	559	-	559
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	57.241.989	298.929.738	356.171.727	39.914.840	137.458.374	177.373.214
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
3.1.1. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
3.1.2. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
3.1.3. İşlemler	-	-	-	-	-	-
3.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler	57.241.989	298.929.738	356.171.727	39.914.840	137.458.374	177.373.214
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri	6.900.113	31.266.921	38.167.034	2.693.627	17.354.000	20.047.627
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri	5.122.714	14.099.446	19.222.160	1.829.976	8.414.678	10.244.654
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri	1.777.399	17.167.475	18.944.874	863.651	8.939.322	9.802.973
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri	49.284.624	251.225.845	300.510.469	34.012.623	106.589.487	140.602.110
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri	1.881.834	105.553.432	107.435.266	279.519	44.574.432	44.853.951
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri	41.042.790	70.072.016	111.114.806	24.083.104	26.669.500	50.752.604
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri	3.180.000	37.800.199	40.980.199	4.825.000	17.672.778	22.497.778
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri	3.180.000	37.800.198	40.980.198	4.825.000	17.672.777	22.497.777
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları	912.955	5.043.004	5.955.959	2.380.869	6.398.258	8.779.127
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları	423.349	1.946.178	2.369.527	1.055.976	2.678.255	3.734.231
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları	489.606	1.832.922	2.322.528	1.024.893	2.775.845	3.800.738
3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları	-	631.952	631.952	-	472.079	472.079
3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları	-	631.952	631.952	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	144.297	151.404	295.701	827.721	763.167	1.590.888
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri	-	151.404	151.404	-	763.167	763.167
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri	144.297	-	144.297	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	-	11.242.564	11.242.564	-	6.353.462	6.353.462
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)	932.440.697	502.673.634	1.435.114.331	638.290.491	275.298.400	913.588.891
IV. EMANET KIYMETLER	30.521.372	37.952.259	68.473.631	29.193.410	15.113.581	44.306.991
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları	-	-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler	29.384.862	32.744.424	62.129.286	28.334.566	12.412.991	40.747.557
4.3. Tahsile Alınan Çekler	83.403	3.045.144	3.128.547	62.224	1.424.934	1.487.158
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler	1.053.107	122.050	1.175.157	796.620	112.437	909.057
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler	-	2.040.641	2.040.641	-	1.163.219	1.163.219
4.8. Emanet Kıymet Alanlar	-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER	900.678.137	462.223.503	1.362.901.640	607.947.181	259.046.744	866.993.925
5.1. Menkul Kıymetler	3.975.123	72.002	4.047.125	3.928.766	21.880	3.950.646
5.2. Teminat Senetleri	533.553.514	188.100.808	721.654.322	413.307.798	108.475.879	521.783.677
5.3. Emtia	24.060.966	30.189.746	54.250.712	19.430.706	13.496.225	32.926.931
5.4. Varant	-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul	227.879.527	188.570.003	416.449.530	103.075.634	85.250.728	188.326.362
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler	111.209.007	55.290.944	166.499.951	68.204.277	51.802.032	120.006.309
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar	-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER	1.241.188	2.497.872	3.739.060	1.149.900	1.138.075	2.287.975
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)	1.075.820.039	862.652.920	1.938.472.959	744.933.440	452.939.892	1.197.873.332

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

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

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01-31/12/2021)	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/12/2020)
I.	FAİZ GELİRLERİ	(5.IV.a)	22.332.644	15.840.279
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		19.667.494	13.656.421
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		333.512	29.693
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		102.286	178.016
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		37.518	134.254
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		1.943.661	1.626.935
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		22.430	16.349
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		1.503.850	968.825
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		417.381	641.761
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		248.173	214.960
II.	FAİZ GİDERLERİ (-)	(5.IV.b)	11.077.518	6.755.453
2.1	Mevduata Verilen Faizler		8.154.288	4.652.171
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		1.686.134	1.359.902
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		406.768	214.788
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		593.296	317.337
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		137.206	129.483
2.6	Diğer Faiz Giderleri		99.826	81.772
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		11.255.126	9.084.826
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		3.805.002	2.739.282
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		5.693.949	3.550.494
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		491.080	460.908
4.1.2	Diğer	(5.IV.m)	5.202.869	3.089.586
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		1.888.947	811.212
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		4.667	2.120
4.2.2	Diğer	(5.IV.m)	1.884.280	809.092
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	(5.IV.c)	3.392	1.782
VI.	TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(5.IV.d)	92.466	569.182
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı		231.551	137.964
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		13.002.270	(321.459)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı		(13.141.355)	752.677
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5.IV.e)	397.399	158.209
VIII.	FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		15.553.385	12.553.281
IX.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	(5.IV.f)	6.784.205	6.294.948
X.	DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	(5.IV.f)	286.592	386.105
XI.	PERSONEL GİDERLERİ (-)	(5.IV.g)	2.153.438	1.815.650
XII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(5.IV.g)	2.987.285	2.556.418
XIII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		3.341.865	1.500.160
XIV.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XV.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		1.073.421	590.862
XVI.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	(5.IV.i)	4.415.286	2.091.022
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(5.IV.j)	(868.368)	(297.797)
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(182.533)	(20.237)
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(6.978.470)	(3.380.785)
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		6.292.635	3.103.225
XIX.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	(5.IV.k)	3.546.918	1.793.225
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.l)	3.546.918	1.793.225
	Hisse Başına Kâr/Zarar		0,62	0,31

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 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.)

	Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01-31/12/2021)	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/12/2020)
I. DÖNEM KAR/ZARARI	3.546.918	1.793.225
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	2.421.245	995.679
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	676.453	(317.306)
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	131.269	32.195
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	--	--
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	4.605	(52.034)
2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	566.122	(298.621)
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(25.543)	1.154
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	1.744.792	1.312.985
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	11.104.491	4.360.343
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(1.768.925)	362.826
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	24.303	(7.390)
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(10.029.238)	(4.033.675)
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	2.414.161	630.881
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	5.968.163	2.788.904

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

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

Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler										Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler								
		Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran varlıklar birikmiş yeni değerleme artışları/ azalışları	Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeni değerim kazancı/ kayıpları	Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kar/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kar veya zarar olarak yeni sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)	Yabancı para çevrim farkları	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yanışan finansal varlıkların birikmiş yenisinden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazancı/ kayıpları	Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kar/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)	Kar Yedekleri (*)	Geçmiş Dönem Kar/Zararı	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Harif Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak	
Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER																		
ÖNCEKİ DÖNEM 01/01-31/12/2020																		
I.	Önceki Dönem Sonu Bakıyesel	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	1.396.113	17.719.848	—	17.719.848
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	(5.V.c)	—	—	—	—	—	—	—		—	—	—	—	—	—	—	—
2.1	Hataların Düzeltmesinin Etkisi		—	—	—	—	—	—	—		—	—	—	—	—	—	—	—
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		—	—	—	—	—	—	—		—	—	—	—	—	—	—	—
III.	Yeni 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	1.396.113	17.719.848	—	17.719.848
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	(5.V.e)	—	—	—	25.225	(43.845)	(288.686)	4.380.343		277.173	(3.324.531)	—	—	1.793.225	2.788.904	—	2.788.904
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	(5.V.a)	2.380.000	—	—	—	—	—	—		—	—	—	—	—	2.380.000	—	2.380.000
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	(5.V.a)	—	—	—	—	—	—	—		—	—	—	—	—	—	—	—
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	(5.V.a)	—	—	—	—	—	—	—		—	—	—	—	—	—	—	—
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		—	—	—	—	—	—	—		—	—	—	—	—	—	—	—
IX.	Sermaye Benzerli Borçlanma Araçları		—	—	—	—	—	—	—		—	—	—	—	—	—	—	—
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		—	—	—	—	—	—	—		—	—	—	—	—	—	—	—
XI.	Kar Dağıtım	(5.V.d)	—	—	—	—	—	—	—		—	—	—	—	—	—	—	—
11.1	Dağıtılan Temettü		—	—	—	—	—	—	—		—	—	—	—	—	—	—	—
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	(5.V.f)	—	—	—	—	—	—	—		—	—	—	—	—	—	—	—
11.3	Diğer		—	—	—	—	—	—	—		—	—	—	—	—	—	—	—
Dönem Sonu Bakıyesel (III+IV+....+X+XI)		5.696.100	15	—	77.053	103.562	(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	
CARİ DÖNEM 01/01-31/12/2021																		
I.	Önceki Dönem Sonu Bakıyesel	5.696.100	15	—	77.053	103.562	(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	(5.V.c)	—	—	—	—	—	—	—		—	—	—	—	—	—	—	—
2.1	Hataların Düzeltmesinin Etkisi		—	—	—	—	—	—	—		—	—	—	—	—	—	—	—
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		—	—	—	—	—	—	—		—	—	—	—	—	—	—	—
III.	Yeni Bakıye (+/-)	5.696.100	15	—	77.053	103.562	(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	(5.V.e)	—	—	—	106.586	3.735	566.122	11.104.491	(1.355.542)	—	—	—	—	—	—	—	—
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	(5.V.a)	—	—	—	—	—	—	—		—	—	—	—	—	—	—	—
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	(5.V.a)	—	—	—	—	—	—	—		—	—	—	—	—	—	—	—
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	(5.V.a)	—	—	—	—	—	—	—		—	—	—	—	—	—	—	—
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		—	—	—	—	—	—	—		—	—	—	—	—	—	—	—
IX.	Sermaye Benzerli Borçlanma Araçları		—	—	—	—	—	—	—		—	—	—	—	—	—	—	—
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		—	—	—	—	—	—	—		—	—	—	—	—	—	—	—
XI.	Kar Dağıtım	(5.V.d)	—	—	—	—	—	—	—		—	—	—	—	—	—	—	—
11.1	Dağıtılan Temettü		—	—	—	—	—	—	—		—	—	—	—	—	—	—	—
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	(5.V.f)	—	—	—	—	—	—	—		—	—	—	—	—	—	—	—
11.3	Diğer		—	—	—	—	—	—	—		—	—	—	—	—	—	—	—
Dönem Sonu Bakıyesel (III+IV+....+X+XI)		5.696.100	15	—	77.053	210.158	(129.680)	1.012.067	20.220.055	(1.165.664)	(14.927.358)	13.071.979	1.245.272	3.546.918	28.856.915	—	28.856.915	

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

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

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

		Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01-31/12/2021)	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/12/2020)
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kân (+)		5.904.809	961.099
1.1.1 Alınan Faizler (+)		21.460.117	14.692.448
1.1.2 Ödenen Faizler (-)		10.623.646	6.599.107
1.1.3 Alınan Temettüleri (+)		153.692	1.782
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar (+)		5.601.508	3.529.278
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar (+)		137.616	87.076
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar (+)		4.026.551	3.692.693
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-)		1.990.931	1.663.783
1.1.8 Ödenen Vergiler (-)		580.152	254.173
1.1.9 Diğer (+/-)	(5.VI.c)	(12.279.946)	(12.525.115)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		4.379.170	(3.589.024)
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış (+/-)		(376.527)	(252.373)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış (+/-)		81.856	24.266
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış (+/-)		(41.880.863)	(25.054.379)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış (+/-)		(15.418.712)	(4.428.628)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) (+/-)		1.160.387	11.188.675
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		51.766.141	11.956.937
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış) (+/-)		-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) (+/-)		3.516.459	(1.677.343)
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)	(5.VI.c)	5.530.429	4.653.821
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)		10.283.979	(2.627.925)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)		(10.014.229)	(3.075.128)
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 Menkul ve Gayrimenkuller (-)		2.127.186	1.586.089
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller (+)		382.907	346.913
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (-)		15.931.741	7.052.381
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (+)		6.421.852	5.673.131
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 (+/-)		5.796.713	6.971.880
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit (+)		42.276.781	28.457.497
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı (-)		36.186.472	21.224.497
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları (+)		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri (-)		-	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler (-)		293.596	261.120
3.6 Diğer (+/-)		-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi (+/-)	(5.VI.c)	9.061.266	2.051.882
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış	(5.VI.c)	15.127.729	3.320.709
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)	(5.VI.a)	16.668.508	13.347.799
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(5.VI.a)	31.796.237	16.668.508

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

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

	Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM ⁽³⁾ (01/01-31/12/2021)	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM ⁽³⁾ (01/01-31/12/2020)
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI ⁽¹⁾		
1.1 DÖNEM KARI	4.415.286	2.091.022
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(868.368)	(297.797)
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(182.533)	(20.237)
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler ⁽²⁾	(685.835)	(277.560)
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	3.546.918	1.793.225
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	89.661
1.5 BANKAYA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A)-(1.3+1.4+1.5)]	3.546.918	1.703.564
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11 STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	1.703.564
1.13 DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14 ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3 ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4 PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR		
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0,006	0,003
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	0,62	0,31
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

- (1) Finansal tabloların yayımlandığı tarih itibarıyla Banka Genel Kurul toplantısı henüz gerçekleşmediğinden kar dağıtımı kararlaştırılmamış; kar dağıtım tablosunda sadece dağıtılabilir kar tutarı belirtilmiştir.
- (2) BDDK tarafından ertelenmiş vergi varlıklarına ilişkin gelir tutarının nakit ya da iç kaynak olarak nitelendirilemeyeceği ve dolayısıyla dönem karının dağıtımına konu edilmemesi gerektiği mütala edilmektedir. 31 Aralık 2021 itibarıyla Banka'nın 685.835 TL ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 277.560 TL ertelenmiş vergi gideri).
- (3) TMS 27 standartı etkilerini içermektedir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

a. 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.

Kamu Gözetimi Kurumu (KGK), 20 Ocak 2022 tarihinde, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, Büyük ve Orta Boy İşletmeler için Finansal Raporlama Standardı Kapsamında Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamanın Uygulanması ile ilgili açıklamada bulunmuştur. Buna göre, TFRS'yi uygulayan işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunulmadığı belirtilmiştir.

Küresel bazda süren Gösterge Faiz Oranı Reform süreci kapsamında Bankanın kredi, menkul kıymet, borçlanma ve türev ürünleri işlemleri bulunmaktadır. Her bir ürün özelinde bankamızda gerekli altyapı geliştirmeleri 2021 yılında başlanmış olup, Banka bilançosunda önemli ağırlığa sahip ürünler için geliştirmeler tamamlanmıştır ve kullanılmaya başlanmıştır. Öte yandan, mevcut işlemlerinin önemli bir bölümünün EURIBOR ve USD LIBOR referans faiz oranlarına endeksli olduğu, EURIBOR'un geçiş sonrasında kullanılmaya devam edileceği ve USD LIBOR oranlarının da Gecelik, 1M, 3M, 6M ve 1Y tenörlerde yayınlanmasına 2023/Haziran dönemine kadar devam edileceği dikkate alındığında, mevcut işlemlerin dönüşüm sürecinde bir sorun yaşanması beklenmemektedir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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 aktif çeşitlendirmek ve likiditeyi desteklemek amacı ile yüksek getirili, sabit veya değişken faizli Türk Parası ve yabancı para devlet iç borçlanma senetleri ve eurobond gibi enstrümanlar ile değerlendirilmektedir. Vadesi gelmiş bütün yükümlülüklerin karşılanabilirliğini sağlayıcı likidite yapısı, fonlama kaynaklarını çeşitlendirerek, yeterli düzeyde nakit ve nakde dönüşebilir varlık bulundurarak oluşturulmaktadır. Kaynakların vade yapısı ile aktiflerin vade yapısı ve getirisi piyasa şartları elverdiğince dikkate alınmakta, uzun vadeli aktiflerde daha yüksek getiri ilkesi benimsenmektedir.

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.

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
ABD Doları	13,3290 TL	7,4194 TL
Avro	15,0867 TL	9,1164 TL

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

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla sona eren döneme ait net kar tutarına dahil edilen net kambiyo zararı 13.141.355 TL'dir (1 Ocak - 31 Aralık 2020: 752.677 TL net kambiyo karı).

Kur farklarından doğan değerleme fonu hesabının toplam tutarı

Banka'nın yurt dışındaki Bahreyn şubesi finansal tablolarının TMS 21 gereği Türk Lirası'na çevriminden oluşan 451.067 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 19.768.988 TL (31 Aralık 2020: 9.105.597 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

31 ARALIK 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 değerlenmekte 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 değerde meydana gelen farklar gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Türev araçların gerçeğe uygun değeri, piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akım modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

V. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Faiz gelir ve giderleri etkin faiz yöntemi uygulanarak muhasebeleştirilmektedir. 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

31 ARALIK 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 gelire 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.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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.

31 Aralık 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 yansıtmıştır. Aynı zamanda, Banka COVID-19'un olası etkilerini finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan tahmin ve varsayımlarına yansıtmıştır. İleriye dönük makroekonomik beklentiler de COVID-19 koşulları gözetilerek tüm kredi portföyü için güncellenmiştir.

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.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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.

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

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

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

Temerrüt tutarı

Temerrüt tutarı, temerrüt anında beklenen ekonomik alacak tutarıdır.

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Temerrüt olasılığı

Temerrüt olasılığı, belirli bir zaman diliminde borçlunun temerrüde düşme olasılığını ifade etmektedir.

TFRS 9 taleplerine uygun olarak iki tür TO değeri hesaplanmaktadır:

- 12 aylık TO: Finansal aracın raporlama tarihinden sonraki 12 ay içerisinde temerrüde düşme olasılığının tahmini
- Ömür boyu temerrüt olasılığı: Finansal aracın kalan ömrü boyunca temerrüde düşme olasılığının tahmini

Banka'nın kredi tahsis süreçlerinde kullandığı içsel derecelendirme sistemlerinin çıktısı olan kredi dereceleri beklenen kredi zararı karşılığı hesaplamalarında müşterileri sınıflama amacı ile kullanılmıştır.

Bireysel olmayan müşteriler için kullanılan içsel derecelendirme sistemleri temelde Kurumsal/Ticari, OBİ, KBI ve Tarım model gruplarına ayrılmaktadır. Kurumsal/Ticari ve OBİ model gruplarındaki içsel derecelendirmeler, müşterinin borçluluk, likidite, büyüklük gibi niceliksel özelliklerle birlikte niteliksel değerlendirme unsurları da dikkate alınmaktadır. KBI ve Tarım model gruplarındaki içsel derecelendirmeler, müşterinin bankacılık sektöründeki tüm limitin kullanım oranındaki trendi, Banka'da KMH ürünü kullanım süresi veya kredi ödemelerindeki gecikmelerin son dönemdeki sıklığı gibi davranışsal bilgileri yansıtmaktadır.

Bireysel müşteriler için içsel derecelendirme sistemleri de Tüketici, Konut, Taşıt Kredileri, KMH ve Kredi Kartı ürün grupları seviyesinde farklılaşmaktadır. Bu skorların üretilmesi için müşterinin Banka ve sektördeki limit kullanım oranındaki trendi, güncel dönemlerdeki gecikmelerin sıklığı, müşterinin çapraz ürün sahipliği ve diğer ürünlere ait ödeme alışkanlıkları gibi davranışsal veriler kullanılmaktadır.

İlk adımda, TFRS 9 uyarınca yapılan TO hesaplamaları için içsel derecelendirme sistemlerinin çıktıları kredi risklerinin ortak özelliklerine göre risk segmentleri bazında gruplandırılmıştır. Ortaya çıkan bu grupların geçmişe dönük tarihsel temerrüt verileri hazırlanmıştır. Makul ve geçerli birikmiş temerrüt oranlarının çıkarılması amacı ile elde edilen temerrüt verileri için sepet oluşturma analizi yapılmıştır.

Oluşturulan sepetler için elde edilen verilerden uygun istatistiksel dağılım kullanılarak regresyon yöntemi ile TO eğrileri oluşturulmuştur. Elde edilen TO değerleri 'yaşam döngüsü boyunca' TO değerleri temsil ettiği için, TFRS 9 uyarınca 'anlık' TO değerlerine dönüştürülmüştür. Son adımda, TO değerine ileriye dönük makroekonomik beklentiler yansıtılmıştır.

Yeterli tarihsel temerrüt verisi bulunmayan kredi riski grupları için dış kaynaklı temerrüt istatistikleri veya Basel dokümantasyonlarında yer alan minimum TO oranları kullanılmıştır.

Yukarıda açıklanan sürecin içsel validasyonu 2021 yılının sonunda gerçekleştirilmiştir.

Temerrüt halinde kayıp

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

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

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

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

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

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

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

Yukarıda açıklanan sürecin içsel validasyonu 2021 yılının sonunda gerçekleştirilmiştir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Etkin faiz oranı

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

Münferit (bireysel) değerlendirme

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

İleriye yönelik makroekonomik bilgiler

Banka, kredi riskinde önemli artış değerlendirmesinde ve beklenen kredi zararı hesaplamasında makroekonomik beklentileri yansıtmak üzere modeller kullanmaktadır. Söz konusu modeller risk segmentlerine ve ürünlere özgü olarak farklılaşmaktadır. İleriye dönük beklentilerde, baz, kötümser ve iyimser olmak üzere üç ayrı senaryo atanan gerçekleşme olasılıkları oranında dikkate alınmaktadır. Makroekonomik öngörü uzunluğunun ötesindeki dönemler için uzun vadeli temerrüt ortalaması hesaplamaya dâhil edilmektedir.

Kullanılan modellerde dikkate alınan makroekonomik değişkenler; Gayri Safi Yurtiçi Hasıla (GSYH) büyüme oranı, işsizlik oranı, 3 aylık hazine bonusu getiri oranı, 5 yıllık CDS Primi, USDTRY ve EURTRY pariteleridir. Modeller yıllık olarak gözden geçirilmekte, gerekli görülen segmentler için yenilenmekte ve validasyon sürecine tabi tutulmaktadır.

Banka, Aralık 2021 itibarıyla mevcut ekonomik koşulları, olası farklı senaryoları ve yönetim değerlendirmesini dikkate alarak geleceğe ilişkin beklentilerini finansal tablolardaki beklenen kredi zararı hesaplamasına yansıtmıştır. Yürütülen çalışma ileriki dönemlerde periyodik olarak gözden geçirilecek ve beklentilere göre güncelleme yapılacaktır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla satış amaçlı duran varlıkları ve durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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, amortismanla tabi tutulmaz, bunun yerine, yıllık olarak veya koşullardaki değişikliklerin değer düşüklüğü olabileceğini işaret ettiği durumlarda daha sık aralıklarla “TMS 36 - Varlıklarda Değer Düşüklüğü” standardına göre değer düşüklüğü testine tabi tutulur.

b. Diğer maddi olmayan duran varlıklar

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

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

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.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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.

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.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 %23, 2023 yılı ve sonraki vergilendirme dönemleri için %20 olarak uygulanacaktır.

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

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

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

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettü) stopaj yapılmaz. 22 Aralık 2021 tarih ve 31697 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 4936 sayılı Cumhurbaşkanı Kararı ile 193 sayılı Gelir Vergisi Kanunu'nun 94 üncü maddesi ve 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 mükellefler hariç olmak üzere dar mükellef kurumlara, vergiden muaf olan dar ve tam mükellef kurumlara/gerçek kişilere, dar ve tam mükellef gerçek kişilere yapılan temettü ödemelerine uygulanan stopaj oranı %10'dur. 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 değer 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 2.978.527 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, 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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtım 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 Dağıtım 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 Dağıtım Hakkında Genel Tebliği(Seri No:1)'de Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliği"nde yer alan düzenlemeler ile Kurumlar, ilişkili kişilerle emsallere uygunluk ilkesine aykırı olarak tespit ettikleri bedel veya fiyat üzerinden mal veya hizmet alım ya da satımında bulunursa, kazanç tamamen veya kısmen transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü olarak dağıtılmış sayılır. Alım, satım, imalat ve inşaat işlemleri, kiralama ve kiraya verme işlemleri, ödünç para alınması ve verilmesi, ikramiye, ücret ve benzeri ödemeleri gerektiren işlemler her hal ve şartta mal veya hizmet alım ya da satımı olarak değerlendirilir.

Kurumlar vergisi mükelleflerinin, ilişkili kişilerle bir hesap dönemi içinde yaptıkları mal veya hizmet alım ya da satım işlemleri ile ilgili olarak "Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum Ve Örtülü Sermayeye İlişkin Form"u doldurmaları ve kurumlar vergisi beyannamesi ekinde, bağlı bulunulan vergi dairesine göndermeleri gerekmektedir.

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 XII no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXIV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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.

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

31 ARALIK 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 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 41.757.473 TL (31 Aralık 2020: 30.330.271 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %17,88’dir (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. 21 Aralık 2021 tarih ve 9996 sayılı düzenlemesi ile birlikte 21 Aralık 2021 tarihinden önce edinilen menkul kıymetlerden, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı gelire Yansıtılan Menkul Değerler” portföyünde yer alanların net değerlendirme farklarının negatif olması durumunda, bu farklar özkaynak tutarında dikkate alınmayabilir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 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 31 Aralık 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⁾	7.009.095	3.652.878
Kar	4.792.190	3.038.497
Net dönem karı	3.546.918	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	30.570.157	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	248.019	361.206
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	69.091	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	491.153	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 değer 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	517.702	--
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	1.325.965	761.988
Çekirdek Sermaye Toplamı	29.244.192	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)	29.244.192	22.905.034

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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	10.398.821	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)	2.627.677	1.816.485
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	13.026.498	7.687.481
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	435.858	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	435.858	242.614
Katkı Sermaye Toplamı	12.590.640	7.444.867
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	41.834.832	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	77.359	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)	41.757.473	30.330.271
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	233.602.452	162.458.536
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,52	14,10
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,52	14,10
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17,88	18,67
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	2,868	2,878
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,500	2,500
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,368	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 (%)	1,576	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)	11.913.016	6.693.432
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	2.627.677	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

31 ARALIK 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 azaltılacak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Yok	Yok	Yok	Yok
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Geçerli	Geçerli	Geçerli	Geçerli
Borçlanma aracının türü	Kredi	Kredi	Kredi	Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	1735	1999	3999	2666
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	1735	1999	3999	2666
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 sebebi olacak tetikleyici olay/olaylar	Değer azaltma özelliğine sahip değildir.	Değer azaltma özelliğine sahip değildir.	Değer azaltma özelliğine sahip değildir.	Değer azaltma özelliğine sahip değildir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen veya kısmen değer azaltma özelliği	--	--	--	--
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	--	--	--	--
Değer geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer azaltım mekanizması	--	--	--	--
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde bulunan araç)	Bankanın tasfiyesi halinde; sahibine alacak hakkını ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra tahsil etme yetkisi vermektedir.	Bankanın tasfiyesi halinde; sahibine alacak hakkını ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra tahsil etme yetkisi vermektedir.	Bankanın tasfiyesi halinde; sahibine alacak hakkını ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra tahsil etme yetkisi vermektedir.	Sahibine alacak hakkını hisse 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 olmuyup 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 indirimine konu edilmekte olan TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar nakit akış riskinden korunma işlemlerinden elde edilen kayıplar hariç tutularak belirlenmektedir. Diğer yandan bilançoda Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri, alacaklara mahsuben edinilen 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	29.244.192	29.244.192
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye	29.113.177	29.244.192
Ana Sermaye	29.244.192	29.244.192
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye	29.113.177	29.244.192
Özkaynak	41.757.473	41.757.473
Geçiş Süreci Uygulanmamış Özkaynak	41.626.458	41.757.473
TOPLAM RISK AĞIRLIKLILIK TUTARLAR		
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	233.602.452	233.602.452
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,52	12,52
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye Yetliliği Oranı (%)	12,46	12,52
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,52	12,52
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye Yetliliği Oranı (%)	12,46	12,52
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17,88	17,88
Geçiş Süreci Uygulanmamış Sermaye Yetliliği Oranı (%)	17,82	17,88
KALDIRAÇ ORANI		
Kaldıraç Oranı Toplam Risk tutarı	430.392.661	430.392.661
Kaldıraç Oranı	6,35	6,35
Geçiş Süreci Uygulanmamış Kaldıraç Oranı	6,29	6,35

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Değer ayarlamaları ve karşılıklara ilişkin yöntem ve yaklaşımlar

Üçüncü Bölüm VIII no'lu dipnotta verilmiştir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Risk Sınıfları	Cari Dönem (*)	Ortalama (**)
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	62.128.321	52.803.680
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	3.372.334	3.731.209
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	--	--
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	--	--
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	--	--
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	13.131.298	12.556.967
7 Kurumsal alacaklar	81.796.974	72.864.702
8 Perakende alacaklar	84.641.050	75.372.579
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	3.561.154	3.386.789
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	15.013.807	15.825.919
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	4.140.418	3.550.498
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	--	--
13 İpotek teminatlının menkul kıymetler	--	--
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	--	--
15 Kollektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	21.690	10.718
16 Diğer alacaklar	12.087.095	10.030.209
17 Hisse senedi yatırımları	30.731.751	23.709.524
18 Toplam	310.625.892	273.842.794

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

(**) Üç aylık rapor bakiyelerinin aritmetik ortalamasıdır.

Risk Sınıfları	Önceki Dönem (*)	Ortalama (**)
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	40.550.434	37.051.689
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	3.968.611	3.203.929
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	--	--
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	--	--
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	--	--
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	10.249.397	9.347.155
7 Kurumsal alacaklar	63.644.364	58.419.294
8 Perakende alacaklar	62.567.261	57.654.771
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	3.191.410	3.278.929
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	14.984.482	13.777.319
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	3.817.466	4.158.419
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	--	--
13 İpotek teminatlının menkul kıymetler	--	--
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	--	--
15 Kollektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	1.181	3.264
16 Diğer alacaklar	6.852.654	6.490.982
17 Hisse senedi yatırımları	18.801.560	17.049.434
18 Toplam	228.628.820	210.435.185

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

(**) Üç aylık rapor bakiyelerinin aritmetik ortalamasıdır.

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

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

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

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

f. Banka'nın

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

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam nakdi krediler portföyünün %35 ve %41'ini oluşturmaktadır (31 Aralık 2020: %31, %37).

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

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam gayrinakdi krediler portföyünün %55 ve %65'ini oluşturmaktadır (31 Aralık 2020: %51, %62).

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

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarı toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıkların %21 ve %27'sini oluşturmaktadır (31 Aralık 2020: %20, %26).

g. Banka tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan beklenen zarar karşılıkları

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Banka tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıkları 11.913.016 TL'dir.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıkları 6.693.432 TL'dir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

h. Krediler ve beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem - 31 Aralık 2021	Bakiye	Karşılık
Krediler	189.838.033	21.887.816
1. Aşama	143.199.743	2.156.402
2. Aşama	30.903.429	8.924.015
3. Aşama	15.217.506	10.807.399
Finansal Varlıklar	96.389.303	992
Diğer	8.574.564	8.732
Gayrinakdi Krediler	139.091.530	1.465.757
1. ve 2. Aşama	137.115.664	822.875
3. Aşama	1.975.866	642.882
Toplam	433.893.430	23.363.297

i. Krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama	Toplam
Dönem Başı (1 Ocak 2021)	966.707	5.205.339	7.939.398	14.111.444
Transferler	233.085	(793.350)	560.265	--
1. Aşamaya	339.417	(337.250)	(2.167)	--
2. Aşamaya	(79.595)	186.408	(106.813)	--
3. Aşamaya	(26.737)	(642.508)	669.245	--
Dönem içinde eklenen krediler	412.266	155.046	149.648	716.960
Dönem içinde kapanan krediler	(44.450)	(302.225)	(288.200)	(634.875)
Dönem içi karşılığı değişenler (*)	588.795	4.659.205	2.294.411	7.542.411
Kayıttan düşülen (**)	--	--	(795.175)	(795.175)
Satılan krediler	--	--	(39.860)	(39.860)
Kur farkı	--	--	986.912	986.912
Dönem Sonu (31 Aralık 2021)	2.156.403	8.924.015	10.807.399	21.887.817

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

(**) BDDK tarafından 27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Karşılıklar Yönetmeliği değişikliğine uygun olarak, Beşinci Grup - Zarar Niteliğindeki Krediler altında sınıflandırılan ve borçlunun temerrüdü nedeniyle ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayrılan kredilerin geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmını, beşinci grupta sınıflandırılmalarını takip eden ilk raporlama döneminden itibaren TFRS 9 kapsamında kayıtlardan düşebilmektedir. Bu kapsamda 31 Aralık 2021 itibarıyla Banka 795.175 TL tutarındaki kredileri kayıtlardan düşmüştür. 39.860 TL tutarındaki takipteki krediler portföyü satılmıştır.

j. Kredi hareketlerine ilişkin bilgiler (*)

	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama	Toplam
Dönem Başı (1 Ocak 2021)	96.586.136	26.468.138	11.964.223	135.018.497
Transferler	(537.593)	(3.262.993)	3.800.586	--
1. Aşamaya	4.807.872	(4.804.253)	(3.619)	--
2. Aşamaya	(4.235.663)	4.399.341	(163.678)	--
3. Aşamaya	(1.109.802)	(2.858.081)	3.967.883	--
Dönem içinde eklenen krediler	72.455.591	11.967.593	2.771.733	87.194.917
Dönem içinde kapanan krediler	(25.304.391)	(4.269.309)	(3.859.254)	(33.432.954)
Kayıttan düşülen (**)	--	--	(795.175)	(795.175)
Satılan krediler (**)	--	--	(39.860)	(39.860)
Kur farkı	--	--	1.375.253	1.375.253
Dönem Sonu (31 Aralık 2021)	143.199.743	30.903.429	15.217.506	189.320.678

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

(**) 31 Aralık 2021 itibarıyla Banka, BDDK tarafından 27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Karşılıklar Yönetmeliği değişikliğine uygun olarak, Beşinci Grup - Zarar Niteliğindeki Krediler altında sınıflandırılan ve borçlunun temerrüdü nedeniyle ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayrılan kredilerin geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmını, beşinci grupta sınıflandırılmalarını takip eden ilk raporlama döneminden itibaren TFRS 9 kapsamında kayıtlardan düşebilmektedir. Bu kapsamda 795.175 TL tutarındaki krediler kayıtlardan düşülmüştür. 39.860 TL tutarındaki takipteki krediler portföyü satılmıştır. Dönem içerisinde ilgili Karşılıklar Yönetmeliği'nde yapılan değişikliğe uygun olarak kayıttan düşülen kredilerin ve satılan kredilerin Banka'nın takibe dönüşüm oranına etkisi 40 baz puanıdır.

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

k. Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil

Cari Dönem	Risk Sınıfları (*) (**)																	Toplam
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	
Yurt içi	59.124.152	3.350.136	--	--	--	1.310.096	51.020.796	79.691.117	3.166.218	12.978.151	3.352.457	--	--	--	--	11.643.366	466	225.636.955
Avrupa Birliği Ülkeleri	--	--	--	--	--	2.614.247	736.104	45.150	11.654	12.143	22.611	--	--	--	--	343.948	--	3.785.857
OECD Ülkeleri (**)	--	--	--	--	--	67.852	--	961	214	--	3	--	--	--	--	--	--	69.030
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	--	--	--	--	--	1.565	500.849	4.865	15.697	573.238	387.588	--	--	--	--	99.781	--	1.583.583
ABD, Kanada	--	--	--	--	--	2.142.346	88.967	1.381	1.263	236	--	--	--	--	--	--	--	2.234.193
Diğer Ülkeler	--	--	--	--	--	121.447	884.702	26.050	13.842	40.462	9.147	--	--	--	--	--	--	1.095.650
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklık (İş Ort.)	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	30.731.285	30.731.285
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler	3.004.169	22.198	--	--	--	6.873.745	28.565.556	4.871.526	352.266	1.409.577	368.612	--	--	--	21.690	--	--	45.489.339
Toplam	62.128.321	3.372.334	--	--	--	13.131.298	81.796.974	84.641.050	3.561.154	15.013.807	4.140.418	--	--	--	21.690	12.087.095	30.731.751	310.625.892

Önceki Dönem	Risk Sınıfları (*) (**)																	Toplam
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	
Yurt içi	40.264.561	3.949.191	--	--	--	1.408.186	37.312.658	59.078.502	2.821.821	13.184.296	3.485.153	--	--	--	--	6.852.654	466	168.357.488
Avrupa Birliği Ülkeleri	--	--	--	--	--	3.130.536	838.014	54.140	18.430	6.174	31.916	--	--	--	--	--	--	4.079.210
OECD Ülkeleri (**)	--	--	--	--	--	126.397	--	2.453	1.101	--	--	--	--	--	--	--	--	129.951
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	--	--	--	--	--	302	919.683	3.661	5.121	364.443	2	--	--	--	--	--	--	1.293.212
ABD, Kanada	92.138	--	--	--	--	1.268.335	70.183	1.265	1.938	252	--	--	--	--	--	--	--	1.434.111
Diğer Ülkeler	--	--	--	--	--	57.239	696.781	29.438	31.750	6.810	46.600	--	--	--	--	--	--	868.618
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklık (İş Ort.)	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	18.801.094	18.801.094
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler	193.735	19.420	--	--	--	4.258.402	23.807.045	3.397.802	311.249	1.422.507	253.795	--	--	--	1.181	--	--	33.665.136
Toplam	40.550.434	3.968.611	--	--	--	10.249.397	63.644.364	62.567.261	3.191.410	14.984.482	3.817.466	--	--	--	1.181	6.852.654	18.801.560	228.628.820

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

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

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

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Sektörlere veya karşı tarafa göre risk profili

Cari Dönem: 31 Aralık 2021	Risk Sınıfları (*)(**)																	TL	YP	Toplam
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17			
Tarım	173.351	50	--	--	--	--	1.193.177	14.469.904	305.004	2.352.926	232.942	--	--	--	--	12	--	18.346.143	381.223	18.727.366
Çiftçilik ve Hayvancılık	173.351	50	--	--	--	--	1.193.032	14.450.970	301.937	2.351.969	231.531	--	--	--	--	12	--	18.321.629	381.223	18.702.852
Ormançılık	--	--	--	--	--	--	--	2.733	1.907	148	7	--	--	--	--	--	--	4.795	--	4.795
Balıkçılık	--	--	--	--	--	--	145	16.201	1.160	809	1.404	--	--	--	--	--	--	19.719	--	19.719
Sanayi	--	--	--	--	--	--	26.636.263	3.217.615	340.554	2.238.485	209.802	--	--	--	--	12	--	9.349.567	23.293.164	32.642.731
Madencilik ve Taşocakçılığı	--	--	--	--	--	--	1.283.354	193.920	24.661	55.547	6.359	--	--	--	--	--	--	557.456	1.006.385	1.563.841
İmalat sanayi	--	--	--	--	--	--	18.533.523	2.994.335	303.944	2.157.541	131.335	--	--	--	--	12	--	7.933.873	16.186.817	24.120.690
Elektrik, Gaz, Su	--	--	--	--	--	--	6.819.386	29.360	11.949	25.397	72.108	--	--	--	--	--	--	858.238	6.099.962	6.958.200
İnşaat	--	885.000	--	--	--	7	13.680.145	1.672.618	395.874	933.675	697.026	--	--	--	--	12	2.800	6.816.410	11.450.747	18.267.157
Hizmetler	83	19.516	--	--	--	4.111.334	31.365.804	9.808.002	1.168.164	7.525.680	1.563.667	--	--	4.538	--	130.988	30.066.638	57.345.640	28.418.774	85.764.414
Toptan ve Perakende Ticaret	83	3.414	--	--	--	--	10.276.657	7.659.658	785.698	1.670.762	447.802	--	--	--	--	63	--	13.471.556	7.372.581	20.844.137
Otel ve Lokanta Hizmetleri	--	--	--	--	--	--	9.144.715	361.948	99.318	4.448.834	884.372	--	--	--	--	--	--	2.686.704	12.252.483	14.939.187
Ulaşım ve Haberleşme	--	--	--	--	--	--	5.795.975	1.297.473	182.173	617.857	177.332	--	--	--	--	816	--	3.143.177	4.928.449	8.071.626
Mali Kuruluşlar	--	--	--	--	--	4.111.334	3.646.469	92.085	8.764	21.171	1.001	--	--	--	4.538	130.103	30.056.638	35.446.806	2.625.297	38.072.103
Gayrimenkul ve Kira Hizm.	--	10.427	--	--	--	--	190.960	105.530	17.647	19.180	3.694	--	--	--	--	6	10.000	267.942	89.502	357.444
Serbest Meslek Hizmetleri	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Eğitim Hizmetleri	--	4.937	--	--	--	--	474.897	161.242	53.952	443.962	26.288	--	--	--	--	--	--	1.152.132	13.146	1.165.278
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	--	738	--	--	--	--	1.836.131	130.066	20.612	303.914	23.178	--	--	--	--	--	--	1.177.323	1.137.316	2.314.639
Diğer	61.954.887	2.467.768	--	--	--	9.019.957	8.921.585	55.472.911	1.351.558	1.963.041	1.436.981	--	--	--	17.152	11.956.071	662.313	96.329.714	58.894.510	155.224.224
Toplam	62.128.321	3.372.334	--	--	--	13.131.298	81.796.974	84.641.050	3.561.154	15.013.807	4.140.418	--	--	--	21.690	12.087.095	30.731.751	188.187.474	122.438.418	310.625.892

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

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

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Önceki Dönem: 31 Aralık 2020	Risk Sınıfları (*)(**)																	TL	YP	Toplam
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17			
Tarım	585	--	--	--	--	--	831.633	12.607.869	215.772	1.953.472	252.844	--	--	--	--	3	--	15.599.430	262.748	15.862.178
Çiftçilik ve Hayvancılık	585	--	--	--	--	--	824.212	12.591.850	213.496	1.952.755	250.510	--	--	--	--	3	--	15.573.475	259.936	15.833.411
Ormançılık	--	--	--	--	--	--	--	3.388	1.662	549	18	--	--	--	--	--	--	5.045	572	5.617
Balıkçılık	--	--	--	--	--	--	7.421	12.631	614	168	2.316	--	--	--	--	--	--	20.910	2.240	23.150
Sanayi	--	--	--	--	--	--	19.068.557	2.327.945	295.479	1.871.422	644.889	--	--	--	--	15	--	6.840.593	17.367.714	24.208.307
Madencilik ve Taşocakçılığı	--	--	--	--	--	--	922.574	175.898	15.355	55.145	22.564	--	--	--	--	--	--	376.268	815.268	1.191.536
İmalat sanayi	--	--	--	--	--	--	13.818.298	2.127.408	273.017	1.500.729	505.815	--	--	--	--	15	--	5.843.492	12.381.790	18.225.282
Elektrik, Gaz, Su	--	--	--	--	--	--	4.327.685	24.639	7.107	315.548	116.510	--	--	--	--	--	--	620.833	4.170.656	4.791.489
İnşaat	--	1.955.548	--	--	--	--	11.439.319	1.442.255	287.482	1.005.116	525.257	--	--	--	--	17	2.800	7.504.083	9.153.711	16.657.794
Hizmetler	28	31.865	--	--	--	3.416.217	22.033.884	8.417.612	801.828	8.714.463	1.593.796	--	--	--	182	59	18.450.366	40.031.985	23.428.315	63.460.300
Toptan ve Perakende Ticaret	28	6.240	--	--	--	--	7.640.260	6.576.787	539.223	1.815.301	457.432	--	--	--	--	54	--	10.645.594	6.389.731	17.035.325
Otel ve Lokanta Hizmetleri	--	--	--	--	--	--	5.809.422	291.793	104.779	5.650.004	945.323	--	--	--	--	--	--	2.211.415	10.589.906	12.801.321
Ulaşım ve Haberleşme	--	--	--	--	--	--	4.292.833	1.039.205	108.361	432.933	156.431	--	--	--	--	1	--	2.791.858	3.237.906	6.029.764
Mali Kuruluşlar	--	--	--	--	--	3.416.217	2.058.388	111.713	7.517	23.497	1.373	--	--	--	182	1	18.444.366	21.939.034	2.124.220	24.063.254
Gayrimenkul ve Kira Hizm.	--	15.486	--	--	--	--	195.405	89.823	7.492	33.136	4.406	--	--	--	--	2	6.000	221.958	129.792	351.750
Serbest Meslek Hizmetleri	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Eğitim Hizmetleri	--	7.586	--	--	--	--	517.092	174.019	19.138	477.217	25.208	--	--	--	--	1	--	1.208.336	11.925	1.220.261
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	--	2.553	--	--	--	--	1.520.484	134.272	15.318	282.375	3.623	--	--	--	--	--	--	1.013.790	944.835	1.958.625
Diğer	40.549.821	1.981.198	--	--	--	6.833.180	10.270.971	37.771.580	1.590.849	1.440.009	800.680	--	--	--	999	6.852.560	348.394	68.250.378	40.189.863	108.440.241
Toplam	40.550.434	3.968.611	--	--	--	10.249.397	63.644.364	62.567.261	3.191.410	14.984.482	3.817.466	--	--	--	1.181	6.852.654	18.801.560	138.226.469	90.402.351	228.628.820

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

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

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

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

m. Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı

Cari dönem

Risk Sınıfları	Dağıtılmayan (*)	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 Yıl Üzeri
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	16.185.460	21.218.707	852.467	35.451	--	23.836.236
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	--	2.053	2.185	2.552	60.687	3.304.857
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	--	--	--	--	--	--
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	--	--	--	--	--	--
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	--	--	--	--	--	--
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	3.609.678	2.976.345	558.265	1.083.668	1.227.838	3.675.504
7 Kurumsal alacaklar	--	11.008.290	6.909.751	6.668.964	12.988.722	44.221.247
8 Perakende alacaklar	--	22.265.268	3.404.100	4.747.368	16.232.189	37.992.125
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteki ile teminatlandırılan alacaklar	2	198.691	285.428	308.766	647.421	2.120.846
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteki ile teminatlandırılan alacaklar	16	507.535	636.558	804.998	2.165.626	10.899.074
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	3.703.124	70.645	476	25.115	19.715	321.343
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	--	--	--	--	--	--
13 İpotek teminatlı menkul kıymetler	--	--	--	--	--	--
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	--	--	--	--	--	--
15 Kollektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	--	11.249	10.441	--	--	--
16 Diğer alacaklar	12.007.204	79.891	--	--	--	--
17 Hisse senedi yatırımları	30.731.751	--	--	--	--	--
18 Toplam	66.237.235	58.338.674	12.659.671	13.676.882	33.342.198	126.371.232

(*) Vadesiz bakiyeler dahildir.

Önceki dönem

Risk Sınıfları	Dağıtılmayan (*)	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 Yıl Üzeri
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	10.306.745	10.615.962	110.013	2.455	9.974	19.505.285
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	--	1.753	8.116	2.867	978.627	2.977.248
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	--	--	--	--	--	--
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	--	--	--	--	--	--
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	--	--	--	--	--	--
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	2.911.865	2.438.923	247.534	1.056.851	1.023.375	2.570.849
7 Kurumsal alacaklar	--	6.607.074	4.650.160	5.524.757	8.190.146	38.672.227
8 Perakende alacaklar	--	15.045.838	1.972.866	2.978.795	12.784.939	29.784.823
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteki ile teminatlandırılan alacaklar	14	149.172	159.794	230.870	464.511	2.187.049
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteki ile teminatlandırılan alacaklar	1	825.344	509.164	668.889	1.537.084	11.444.000
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	3.817.466	--	--	--	--	--
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	--	--	--	--	--	--
13 İpotek teminatlı menkul kıymetler	--	--	--	--	--	--
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	--	--	--	--	--	--
15 Kollektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	--	1.169	12	--	--	--
16 Diğer alacaklar	6.829.886	22.768	--	--	--	--
17 Hisse senedi yatırımları	18.801.560	--	--	--	--	--
18 Toplam	42.667.537	35.708.003	7.657.659	10.465.484	24.988.656	107.141.481

(*) Vadesiz bakiyeler dahildir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

n. Risk sınıfına ilişkin bilgiler

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

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

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

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

o. Risk ağırlığına göre risk tutarları

Cari Dönem

Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250	Özk. İndirilenler
Kr. Riski Azaltımı Öncesi	66.025.737	--	8.215.312	--	10.600.513	71.874.141	139.855.405	14.054.784	--	--	--	1.839.182
Kr. Riski Azaltımı Sonrası	70.349.428	--	8.215.133	3.464.688	23.075.773	63.041.238	125.669.553	13.890.348	--	--	--	1.839.182

Önceki Dönem

Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250	Özk. İndirilenler
Kr. Riski Azaltımı Öncesi	42.103.520	--	6.366.527	--	9.035.816	67.522.468	103.050.957	549.532	--	--	--	1.024.232
Kr. Riski Azaltımı Sonrası	50.783.823	--	6.366.460	3.040.923	20.795.520	56.923.127	88.426.298	90.347	--	--	--	1.024.232

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

Cari Dönem	Krediler (**)		Karşılıklar
Önemli Sektörler/Karşı Taraflar	Değer Kaybına Uğramış (TRFS 9)		Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları (TRFS 9) (***)
	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	
Tarım	3.367.594	1.973.995	1.909.625
Çiftçilik ve Hayvancılık	3.349.899	1.973.257	1.894.926
Ormancılık	16.992	153	14.017
Balıkçılık	703	585	682
Sanayi	7.198.634	3.389.020	4.674.551
Madencilik ve Taşocakçılığı	61.815	82.170	90.833
İmalat Sanayi	2.469.826	1.488.356	2.400.908
Elektrik, Gaz, Su	4.666.993	1.818.494	2.182.810
İnşaat	2.133.431	1.394.365	2.267.361
Hizmetler	10.321.448	5.681.554	7.903.310
Toptan ve Perakende Ticaret	3.145.290	1.436.817	2.438.673
Otel ve Lokanta Hizmetleri	5.409.475	1.810.846	2.784.553
Ulaşım ve Haberleşme	1.021.449	497.097	754.175
Mali Kuruluşlar	11.682	7.646	8.743
Gayrimenkul ve Kira Hizm.	332.890	1.533.963	1.392.805
Serbest Meslek Hizmetleri	93.969	126.104	133.868
Eğitim Hizmetleri	51.572	100.997	106.912
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	255.121	168.084	283.581
Diğer	7.882.322	2.778.572	2.976.567
Toplam	30.903.429	15.217.506	19.731.414

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

(**) Nakdi krediler verilmiştir.

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Önceki Dönem	Krediler (**)		Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış (TRFS 9)		
Önemli Sektörler/Karşı Taraflar	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları (TFRS 9) (***)
Tarım	4.253.668	1.778.983	1.590.535
Çiftçilik ve Hayvancılık	4.236.909	1.778.110	1.577.054
Ormancılık	16.414	227	12.808
Balıkçılık	345	646	673
Sanayi	4.809.643	2.760.528	2.636.481
Madencilik ve Taşocakçılığı	688.301	84.457	88.281
İmalat Sanayi	2.060.710	1.459.964	1.428.712
Elektrik, Gaz, Su	2.060.632	1.216.107	1.119.488
İnşaat	1.833.099	1.226.717	1.660.657
Hizmetler	8.340.436	5.541.597	5.627.673
Toptan ve Perakende Ticaret	2.885.887	1.171.169	1.530.478
Otel ve Lokanta Hizmetleri	3.122.923	2.343.897	1.920.182
Ulaşım ve Haberleşme	725.244	438.235	510.030
Mali Kuruluşlar	15.293	5.824	6.155
Gayrimenkul ve Kira Hizm.	505.022	1.363.454	1.328.549
Serbest Meslek Hizmetleri	125.633	125.728	135.104
Eğitim Hizmetleri	161.039	33.614	65.621
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	799.395	59.676	131.554
Diğer	7.231.292	656.398	1.629.391
Toplam	26.468.138	11.964.223	13.144.737

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

(**) Nakdi krediler verilmiştir.

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

q. Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler

Cari Dönem: 31 Aralık 2021	Açılış Bakiyesi 1 Ocak 2020	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık	Diğer Ayarlamalar(*)	Kapanış bakiyesi
Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık)	7.939.398	2.430.779	437.222	10.807.399
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	966.707	1.228.692	(38.997)	2.156.402
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	5.205.339	3.141.823	576.853	8.924.015

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

Önceki Dönem: 31 Aralık 2020	Açılış Bakiyesi 1 Ocak 2019	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık	Diğer Ayarlamalar(*)	Kapanış bakiyesi
Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık)	5.590.757	3.400.036	(1.051.395)	7.939.398
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	876.527	87.408	2.772	966.707
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	2.378.120	2.824.593	2.626	5.205.339

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

r. Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına ilişkin bilgiler

Cari Dönem

Nihai olarak risk alınan ülke	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
Türkiye	174.889.733	271.446	175.161.179
Avusturya	26.148.700	--	26.148.700
Kıbrıs	703.287	--	703.287
Malta	693.120	--	693.120
Diğer	4.851.768	--	4.851.768

Önceki Dönem

Nihai olarak risk alınan ülke	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
Türkiye	128.825.109	229.140	129.054.249
Avusturya	15.725.826	--	15.725.826
Kıbrıs	1.091.295	--	1.091.295
Malta	806.076	--	806.076
Diğer	7.309.708	--	7.309.708

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. 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	13,3290 TL
Bilanço tarihindeki Avro Gişe Döviz Alış Kuru	15,0867 TL

Tarih	ABD Doları	Avro
27 Aralık 2021	11,3900	12,8903
28 Aralık 2021	11,8302	13,4000
29 Aralık 2021	12,2219	13,8011
30 Aralık 2021	12,9775	14,6823
31 Aralık 2021	13,3290	15,0867

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

2021 yılı Aralık ayı basit aritmetik ortalama ile ABD doları döviz alış kuru 13,6356 TL, Avro döviz alış kuru 15,4126 TL'dir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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.	18.137.404	23.674.950	5.448.168	47.260.522
Bankalar	421.019	4.399.052	546.019	5.366.090
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Fin.Var. ⁽¹⁾	549.790	1.455.724	35.248	2.040.762
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	--
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan F.V. Krediler ⁽²⁾	1.974.044	12.780.015	--	14.754.059
İştirak Bağlı Ort.ve Birlikte Kont.Ed.Ort.	42.641.824	22.221.929	1.488.049	66.351.802
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	26.148.040	746.122	--	26.894.162
Riskten Korunma Amaçlı Türev Fin.Var.	--	5.593.638	--	5.593.638
Maddi Duran Varlıklar	--	197	526	723
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	--	--	--	--
Diğer Varlıklar ⁽³⁾	263.893	862.128	1.560.101	2.686.122
Toplam Varlıklar	90.136.014	71.733.755	9.078.111	170.947.880
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	9.925.830	1.955.797	2.845.756	14.727.383
Döviz Tevdiat Hesabı	33.923.709	63.826.388	17.293.474	115.043.571
Para Piyasalarından Borçlar	--	6.916.888	--	6.916.888
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	18.482.100	35.281.281	3.431.629	57.195.010
İhraç Edilen Menkul Değerler	304.425	93.724	2.211.647	2.609.796
Muhelif Borçlar	--	--	--	--
Riskten Korunma Amaçlı Türev Fin.Borç.	--	--	--	--
Diğer Yükümlülükler ⁽⁵⁾	1.653.884	4.303.545	41.312	5.998.741
Toplam Yükümlülükler	64.289.948	112.377.623	25.823.818	202.491.389
Net Bilanço Pozisyonu	25.846.066	(40.643.868)	(16.745.707)	(31.543.509)
Net Nazım Hesap Pozisyonu ⁽⁶⁾	(22.548.402)	43.125.007	16.779.558	37.356.163
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	22.900.497	88.242.651	20.464.340	131.607.488
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(45.448.899)	(45.117.644)	(3.684.782)	(94.251.325)
Net Pozisyon	3.297.664	2.481.139	33.851	5.812.654
Gayri Nakdi Krediler	21.899.202	27.322.834	2.302.291	51.524.327
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) : 4.984.701 TL tutarındaki türev finansal varlıklara ait kur farkları dahil edilmemiştir.

(2) : 1.000.658 TL tutarında dövizde endeksli krediler dahil edilmiştir. (3.210.341) TL tutarında birinci ve ikinci aşama kredi karşılıkları dahil edilmemiştir.

(3) : 41.901 TL tutarında peşin ödenmiş giderler ve (371) TL tutarında birinci ve ikinci aşama karşılıklar dahil edilmemiştir.

(4) : Toplam varlıklar içerisinde 8.378.847 TL tutarında, toplam yükümlülüklerin içerisinde ise 12.440.649 TL tutarında altın bakiyeleri mevcuttur.

(5) : (1.337.438) TL tutarında YP özkaynaklar, 1.613.328 TL tutarında türev finansal borçlara ait kur farkları ve 28.014 TL birinci ve ikinci aşama karşılıklar 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.

g. Maruz kalınan kur riskine ilişkin bilgiler

TL'nin aşağıdaki para birimleri karşısında yüzde 10 değer kaybına uğradığı takdirde 31 Aralık 2021 ve 2020 tarihleri itibarıyla özkaynaklarda ve gelir tablosunda (vergi etkisi hariç) oluşabilecek artış ve azalış aşağıdaki tabloda gösterilmiştir. Bu analiz tüm diğer değişkenlerin, özellikle faiz oranlarının, sabit kaldığı varsayımıyla hazırlanmıştır.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Dönem Kar veya Zaran	Özkaynak	Dönem Kar veya Zaran	Özkaynak
ABD Doları	133.037	5.906	(22.721)	4.828
Avro	135.263	128.650	118.573	119.181
Toplam (Net)	268.300	134.556	95.852	124.009

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. 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.	4.183.263	--	--	--	--	47.025.134	51.208.397
Bankalar ⁽¹⁾	553.333	--	--	--	--	5.357.917	5.911.250
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Fin.Var.	28.621	8.667	783.004	46.704	61.375	8.171.468	9.099.839
Para Piyasalarından Alacaklar	219.738	--	--	--	--	--	219.738
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	1.894.254	2.211.072	3.914.597	4.337.370	11.064.305	466	23.422.064
Verilen Krediler ⁽⁴⁾	72.185.663	7.329.879	18.478.371	50.556.906	14.471.936	4.410.107	167.432.862
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar ⁽²⁾	176.380	680.750	1.853.151	4.413.760	--	--	7.124.041
Diğer Varlıklar ⁽³⁾	--	--	--	399.170	--	43.902.103	44.301.273
Toplam Varlıklar	79.241.252	10.230.368	25.029.123	59.753.910	25.597.616	108.867.195	308.719.464
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	10.194.104	4.374.949	327.463	--	--	431.019	15.327.535
Diğer Mevduat	81.025.996	20.567.240	9.494.420	140.399	--	60.285.662	171.513.717
Para Piyasalarından Borçlar	900.416	600.330	6.279.768	--	--	--	7.780.514
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler	3.982.261	1.892.034	714.539	--	--	--	6.588.834
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	2.450.098	25.351.982	16.739.371	2.686.579	10.485.047	--	57.713.077
Diğer Yükümlülükler ⁽⁵⁾	99.734	2.145.706	2.008.696	512.096	--	45.029.555	49.795.787
Toplam Yükümlülükler	98.652.609	54.932.241	35.564.257	3.339.074	10.485.047	105.746.236	308.719.464
Bilançodaki Uzun Pozisyon	--	--	--	56.414.836	15.112.569	3.120.959	74.648.364
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(19.411.357)	(44.701.873)	(10.535.134)	--	--	--	(74.648.364)
Nazım Hesaplarıdaki Uzun Pozisyon	93.315.887	50.085.174	23.153.984	6.647.617	8.238.428	--	181.441.090
Nazım Hesaplarıdaki Kısa Pozisyon	(82.583.730)	(52.885.530)	(16.201.799)	(11.970.710)	(14.625.353)	--	(178.267.122)
Toplam Pozisyon	(8.679.200)	(47.502.229)	(3.582.949)	51.091.743	8.725.644	3.120.959	3.173.968

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

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

(3) Diğer varlıklar-faizsiz; 746.010 TL tutarında maddi duran varlıklar, 491.153 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 30.731.285 TL tutarında ortaklık yatırımları, 3.366.952 TL tutarında vergi varlığı, 3.137.114 TL tutarında elden çıkarılacak kıymetleri, (8.732) TL tutarında diğer aktiflerin beklenen zarar karşılıklarını ve 5.438.321 TL tutarında diğer aktifleri içermektedir.

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

(5) Diğer yükümlülükler-faizsiz; 28.856.915 TL tutarında özkaynaklar, 9.115.539 TL tutarında diğer yükümlülükler, 3.258.079 TL tutarında karşılıklar, 349.429 TL tutarında vergi borcu, 3.449.593 TL tutarında türev finansal yükümlülükler bakiyelerini içermektedir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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: 31 Aralık 2021	Avro %	ABD Doları %	Japon Yeni %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bnk.	--	--	--	10,22
Bankalar	--	--	--	8,95
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Fin.Var.	3,59	6,59	--	17,83
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	14,60
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	3,70	5,86	--	16,90
Verilen Krediler	4,81	5,43	5,76	20,97
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	--	4,58	--	13,94
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0,74	1,21	--	17,02
Diğer Mevduat	0,50	0,87	0,01	16,54
Para Piyasalarından Borçlar	--	1,86	--	13,91
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler	1,14	1,52	--	16,41
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,90	2,18	--	15,89

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

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

c. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

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

Banka tarafından piyasadaki muhtemel olumsuz gelişmelere yönelik olarak duyarlılık limitleri belirlenmiştir. Takip edilen metrikler arasında; bilançonun net bugünkü değerinin ve net faiz gelirinin belirli faiz değişimlerine duyarlılığı ve faiz oranı gap analizleri bulunmaktadır. Söz konusu ölçütler haftalık APKO’larda takip edilmenin yanında, risk iştahı beyanına konu limitler nedeniyle, üst yönetim ve Yönetim Kurulu’na da sunulmaktadır.

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

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

Bankanın farklı para birimlerine göre bölünmüş olarak, “Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla aşağıdaki tabloda belirtilmiştir:

Cari Dönem: 31 Aralık 2021 Para Birimi	Uygulanan Sok (+/- x baz puan)	Kazançlar/Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar -Kayıplar/Özkaynaklar
1 TL	(+) 500 baz puan	(2.106.201)	(%5,16)
2 TL	(-) 400 baz puan	1.830.280	%4,48
3 Avro	(+) 200 baz puan	(326.884)	(%0,80)
4 Avro	(-) 200 baz puan	459.624	%1,13
5 ABD Doları	(+) 200 baz puan	(134.847)	(%0,33)
6 ABD Doları	(-) 200 baz puan	283.912	%0,70
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(2.567.932)	(%6,29)
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		2.573.816	%6,31

Önceki Dönem: 31 Aralık 2020 Para Birimi	Uygulanan Sok (+/- x baz puan)	Kazançlar/Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar -Kayıplar/Özkaynaklar
1 TL	(+) 500 baz puan	(2.083.461)	(%6,88)
2 TL	(-) 400 baz puan	1.840.759	%6,08
3 Avro	(+) 200 baz puan	12.450	%0,04
4 Avro	(-) 200 baz puan	14.155	%0,05
5 ABD Doları	(+) 200 baz puan	(25.079)	(%0,08)
6 ABD Doları	(-) 200 baz puan	62.576	%0,21
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(2.096.090)	(%6,92)
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		1.917.490	%6,34

V. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

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

Banka'nın, 31 Aralık 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 artışları ve gerçekleşmemiş kazanç veya kayıpları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VI. 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 raporlanması, 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, likidite karşılama oranı, stres koşullarında yaşam süresi ve mevduat yoğunlaşması gibi ölçütler üzerinden limitler belirlenmiştir. Bu metrikler dışında takip edilen diğer göstergeler; likidite tamponu, büyük tutarlı mevduat, çekirdek mevduat gibi analizler olarak sıralanabilir. 2020 yılı içerisinde başlayan COVID-19 salgınının piyasalarda yarattığı hareketliliğin banka likiditesi üzerindeki etkileri yakından takip edilmektedir. Salgının banka likiditesi üzerindeki etkisinin ihmal edilebilecek seviyede olduğu görülmektedir.

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 bonusu ve devlet tahvillerinden oluşacak şekilde yapılandırılmıştır. Bu portföye alınacak menkul kıymet yatırımlarına ilişkin kriter ve prensipler yazılı hale getirilmiş ve ilgili komite tarafından onaylanmıştır.

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.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgiler

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

Stres testinin kullanımına ilişkin açıklamalar

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

Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgiler

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

a. Likidite karşılama oranı

21 Mart 2014 tarihli ve 28948 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanan likidite karşılama oranları aşağıdaki gibidir. Son üç ay için haftalık olarak hesaplanan konsolide olmayan yabancı para oranı en düşük 5 Kasım haftası 346,51, en yüksek 8 Ekim haftası 555,42 ve toplam likidite karşılama oranının en düşük 5 Kasım haftası 128,74 ve en yüksek 3 Aralık haftası 184,37 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 dilimlerde 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

31 ARALIK 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			53.834.278	44.138.575
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	116.959.413	63.275.829	10.679.301	6.327.583
3 İstikrarlı mevduat	20.332.815	--	1.016.641	--
4 Düşük istikrarlı mevduat	96.626.598	63.275.829	9.662.660	6.327.583
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	49.719.231	35.767.537	28.206.559	19.545.567
6 Operasyonel mevduat	14.831.299	12.022.019	3.707.825	3.005.505
7 Operasyonel olmayan mevduat	24.094.291	18.033.190	13.711.505	10.830.752
8 Diğer teminatsız mevduat	10.793.641	5.712.328	10.787.229	5.709.310
9 Teminatlı borçlar			--	--
10 Diğer nakit çıkışları	4.426.307	6.771.055	2.262.636	4.859.345
11 Türev yükümlülükler teminat tamamlama yükümlülükleri	820.189	3.584.871	820.189	3.584.871
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	--	--	--	--
13 Finansal piyasalara olan borçlar ve verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	3.606.118	3.186.184	1.442.447	1.274.474
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler	3.065.764	3.065.204	3.065.232	3.065.204
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	126.264.944	45.974.556	9.554.089	4.607.687
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			53.767.817	38.405.386
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	174.573	--	--	--
18 Teminatsız alacaklar	20.494.317	13.783.610	16.691.864	12.660.347
19 Diğer nakit girişleri	2.070.176	20.748.923	2.070.175	20.748.923
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	22.739.066	34.532.533	18.762.039	33.409.270
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler
21 TOPLAM YKLV STOKU			53.874.683	44.205.536
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			34.979.273	9.913.439
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			155,0	456,0

(*) 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
31 ARALIK 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	24.470.077	26.738.320	--	--	--	--	--	51.208.397
Bankalar ⁽¹⁾	5.357.917	553.333	--	--	--	--	--	5.911.250
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Fin.Var	390.932	3.452.778	1.739.148	1.191.473	836.085	1.489.423	--	9.099.839
Para Piyasalarından Alacaklar	--	219.738	--	--	--	--	--	219.738
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	466	687.717	566.010	1.124.113	8.153.669	12.890.089	--	23.422.064
Verilen Krediler	--	28.453.694	8.231.926	33.993.136	63.467.115	28.876.884	4.410.107	167.432.862
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar ⁽²⁾	--	176.380	680.750	1.853.151	4.413.760	--	--	7.124.041
Diğer Varlıklar	9.338.453	--	--	--	399.170	--	34.563.650	44.301.273
Toplam Varlıklar	39.557.845	60.281.960	11.217.834	38.161.873	77.269.799	43.256.396	38.973.757	308.719.464
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	431.019	10.194.104	4.374.949	327.463	--	--	--	15.327.535
Diğer Mevduat	60.285.662	80.971.157	20.565.833	9.532.964	158.092	9	--	171.513.717
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	--	1.735.832	5.861.683	31.039.859	9.034.108	10.041.595	--	57.713.077
Para Piyasalarına Borçlar	--	900.416	600.330	6.279.768	--	--	--	7.780.514
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	1.302.205	3.366.823	1.919.806	--	--	--	6.588.834
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--	--	--	--	--
Diğer Yükümlülükler	8.936.290	1.547.814	2.808.188	2.844.750	937.146	426.816	32.294.783	49.795.787
Toplam Yükümlülükler	69.652.971	96.651.528	37.577.806	51.944.610	10.129.346	10.468.420	32.294.783	308.719.464
Likidite Açığı	(30.095.126)	(36.369.568)	(26.359.972)	(13.782.737)	67.140.453	32.787.976	6.678.974	--
Net Bilanço dışı pozisyonu	--	2.253.966	885.617	(110.205)	72.341	78.406	--	3.180.125
Türev finansal araçlardan alacaklar	--	75.269.546	48.817.768	14.229.247	16.399.108	24.960.257	--	179.675.926
Türev finansal araçlardan borçlar	--	(73.015.580)	(47.932.151)	(14.339.452)	(16.326.767)	(24.881.851)	--	(176.495.801)
Gayrinakdi krediler	--	11.147.491	7.118.292	20.424.736	7.865.488	20.516.917	--	67.072.924
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) (212) TL tutarında 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıklarını içermektedir.

(2) (780) 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.

c. Finansal yükümlülüklerin sözleşmeleri uyarınca kalan vadelerine göre gösterimi

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

Cari Dönem Sonu	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Yükümlülükler							
Mevduat	60.716.681	91.992.230	25.053.271	10.043.499	169.051	16	187.974.748
Alınan krediler (*)	--	1.912.767	6.122.935	32.331.250	24.503.597	12.258.649	77.129.198
Para piyasalarına borçlar	--	902.355	604.103	6.377.190	--	--	7.883.648
İhraç edilen menkul değerler	--	1.327.994	3.460.944	1.954.473	--	--	6.743.411
Toplam	60.716.681	96.135.346	35.241.253	50.706.412	24.672.648	12.258.665	279.731.005

(*) Sermaye benzeri kredileri de içermektedir.

Önceki Dönem Sonu	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Yükümlülükler							
Mevduat	31.841.922	65.226.795	22.214.882	4.218.665	232.395	115	123.734.774
Alınan krediler (*)	--	722.644	5.217.373	15.432.017	3.632.174	7.801.498	32.805.706
Para piyasalarına borçlar	--	2.173.491	200.577	2.106.577	--	--	4.480.645
İhraç edilen menkul değerler	--	--	1.558.185	698.761	696.166	--	2.953.112
Toplam	31.841.922	68.122.930	29.191.017	22.456.020	4.560.735	7.801.613	163.974.237

(*) Sermaye benzeri kredileri de içermektedir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

VII. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

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

Banka'nın 31 Aralık 2021 itibarıyla üç aylık ortalama tutardan hesaplanan kaldıraç oranı %6,35'tir. (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)	282.970.679	194.662.245
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(496.183)	(543.584)
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	282.474.496	194.118.661
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	7.682.659	3.500.250
5 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	2.164.658	1.155.815
6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 nci satırların toplamı)	9.847.317	4.656.065
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	1.898.128	1.878.280
8 Aracılık edilen işlemlerden kaynaklı risk tutarı		--
9 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	1.898.128	1.878.280
Bilanço dışı işlemler		
10 Bilanço dışı işlemlerin nominal tutarı	136.173.223	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)	136.172.720	105.144.464
Sermaye ve toplam risk		
13 Ana sermaye	27.185.681	22.663.225
14 Toplam risk tutarı (3,6,9 ve 12. satırların toplamı)	430.392.661	305.797.470
Kaldıraç oranı		
15 Kaldıraç oranı	6,35	7,41

(*) Üç aylık ortalama tutarlardır.

VIII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar

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

1. Risk yönetimi yaklaşımına ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Risk ölçüm sistemlerinin ana unsurları ve kapsamı

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

2. 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)	204.012.170	141.595.972	16.320.974
2 Standart yaklaşım	204.012.170	141.595.972	16.320.974
3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	--	--	--
4 Karşı taraf kredi riski	6.176.445	3.721.739	494.116
5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	6.176.445	3.721.739	494.116
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	25.511	1.111	2.041
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	5.202.713	3.178.625	416.217
17 Standart yaklaşım	5.202.713	3.178.625	416.217
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)	233.602.452	162.458.536	18.688.197

b. Finansal tablolar ve risk tutarları arasındaki bağlantılar

1. Finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ve eşleştirme

	a	c	d	e	f	g
	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı					
Cari Dönem	TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Serm. yüküm. tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar						
Nakit değerler ve Merkez Bankası	51.208.397	51.208.397	--	--	--	--
Bankalar	5.911.250	5.911.462	--	--	--	--
Para piyasalarından alacaklar	219.738	--	219.738	--	--	--
Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar	1.152.246	--	--	--	136.259	--
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	23.422.064	23.422.064	--	--	--	--
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	7.124.041	7.124.821	--	--	--	--
Türev finansal varlıklar	7.947.593	--	7.947.593	--	--	--
Krediler (net)	167.432.862	178.513.279	--	--	--	513.217
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	--	--	--	--	--	--
Ortaklık yatırımları	30.731.285	30.731.285	--	--	--	--
Maddi duran varlıklar (net)	1.145.180	1.145.180	--	--	--	69.091
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	491.153	491.153	--	--	--	491.153
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	--	--	--	--	--	--
Cari vergi varlığı	389.296	389.296	--	--	--	--
Ertelenmiş vergi varlığı	2.978.527	2.978.527	--	--	--	--
Diğer aktifler	8.565.832	8.565.832	--	--	--	--
Toplam varlıklar	308.719.464	310.481.296	8.167.331	--	136.259	1.073.461
Yükümlülükler						
Mevduat	186.841.252	--	--	--	--	186.841.252
Alınan Krediler	47.228.299	--	--	--	--	47.228.299
Para piyasalarına borçlar	7.780.514	--	7.780.514	--	--	7.780.514
İhraç edilen menkul kıymetler	6.588.834	--	--	--	--	6.588.834
Fonlar	--	--	--	--	--	--
Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	--	--	--	--	--	--
Türev finansal yükümlülükler	3.449.593	--	--	--	--	3.449.593
Faktoring yükümlülükleri	--	--	--	--	--	--
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler	691.345	--	--	--	--	691.345
Karşılıklar	3.258.079	--	--	--	--	3.258.079
Cari vergi borcu	349.429	--	--	--	--	349.429
Ertelenmiş vergi borcu	--	--	--	--	--	--
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (Net)	--	--	--	--	--	--
Sermaye benzeri borçlanma araçları	10.484.778	--	--	--	--	10.484.778
Diğer yükümlülükler	13.190.426	--	--	--	--	13.190.426
Özkaynaklar	28.856.915	--	--	--	--	28.856.915
Toplam yükümlülükler	308.719.464	--	7.780.514	--	--	308.719.464

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

	a	c	d	e	f	g
	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar					
Önceki Dönem	TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Serm. yüküm. tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar						
Nakit değerler ve Merkez Bankası	22.590.297	22.590.297	--	--	--	--
Bankalar	2.393.216	2.393.332	--	--	--	--
Para piyasalarından alacaklar	1.838.716	--	1.838.716	--	--	--
Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar	790.860	--	--	--	78.492	--
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	13.214.779	13.214.779	--	--	--	--
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	7.261.361	7.262.043	--	--	--	--
Türev finansal varlıklar	2.699.758	--	2.699.758	--	--	--
Krediler (net)	120.907.053	127.079.099	--	--	--	262.244
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	--	--	--	--	--	--
Ortaklık yatırımları	18.801.094	18.801.094	--	--	--	--
Maddi duran varlıklar (net)	1.051.295	1.051.295	--	--	--	53.967
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	346.815	346.815	--	--	--	346.815
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	--	--	--	--	--	--
Cari vergi varlığı	296.166	296.166	--	--	--	--
Ertelenmiş vergi varlığı	1.349.707	1.349.707	--	--	--	--
Diğer aktifler	5.714.619	5.714.619	--	--	--	--
Toplam varlıklar	199.255.736	200.099.246	4.538.474	--	78.492	663.026
Yükümlülükler						
Mevduat	123.366.215	--	--	--	--	123.366.215
Alınan Krediler	23.376.509	--	--	--	--	23.376.509
Para piyasalarına borçlar	4.479.147	--	4.479.147	--	--	4.479.147
İhraç edilen menkul kıymetler	2.724.643	--	--	--	--	2.724.643
Fonlar	--	--	--	--	--	--
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	--	--	--	--	--	--
Türev finansal yükümlülükler	2.150.526	--	--	--	--	2.150.526
Faktoring yükümlülükleri	--	--	--	--	--	--
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler	621.220	--	--	--	--	621.220
Karşılıklar	2.223.409	--	--	--	--	2.223.409
Cari vergi borcu	252.567	--	--	--	--	252.567
Ertelenmiş vergi borcu	--	--	--	--	--	--
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (Net)	--	--	--	--	--	--
Sermaye benzeri borçlanma araçları	5.917.420	--	--	--	--	5.917.420
Diğer yükümlülükler	11.255.328	--	--	--	--	11.255.328
Özkaynaklar	22.888.752	--	--	--	--	22.888.752
Toplam yükümlülükler	199.255.736	--	4.479.147	--	--	199.255.736

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

	a	b	c	d	e
Cari Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi (*)
1 Finansal tablolardaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	318.784.886	310.481.296	--	8.167.331	136.259
2 Finansal tablolardaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları		--	--	7.780.514	--
3 Toplam net tutar	318.784.886	310.481.296	--	386.817	136.259
4 Bilanço dışı tutarlar (**)	139.091.530	36.225.831	--	--	--
5 Değerleme farkları		--	--	--	--
6 Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)		--	--	--	--
7 Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar		--	--	--	--
8 Kurumun uygulamalarından kaynaklanan farklar		--	--	--	5.066.454
9 Finansal teminatların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar		(2.919.729)	--	--	--
10 Risk tutarları	457.876.416	343.787.398	--	386.817	5.202.713

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

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Önceki Dönem	a	b	c	d	e
	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi (*)
1 Finansal tablolardaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	204.716.212	200.099.246	—	4.538.474	78.492
2 Finansal tablolardaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları		--	--	4.479.147	--
3 Toplam net tutar	204.716.212	200.099.246	—	59.327	78.492
4 Bilanço dışı tutarlar (**)	101.081.547	30.177.387	--	--	--
5 Değerleme farkları		--	--	--	--
6 Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)		--	--	--	--
7 Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar		--	--	--	--
8 Kurumun uygulamalarından kaynaklanan farklar		--	--	--	3.100.133
9 Finansal teminatların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar		(2.202.324)	--	--	--
10 Risk tutarları	305.797.759	228.074.309	—	59.327	3.178.625

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

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

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

TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklar:

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

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

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

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

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

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

c. Kredi riski

1. Kredi riskiyle ilgili genel bilgiler

Bankanın iş modelinin, kredi riski profilindeki bileşenlere nasıl dönüştüğü

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

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

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

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

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

Kredi riski yönetim ve kontrol fonksiyonunun yapısı ve organizasyonu

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

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

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

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

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

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

2. Varlıkların kredi kalitesi

Cari Dönem	a	b	c	d
	Finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutar		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer (a+b-c)
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1 Krediler	15.217.506	174.103.171	21.887.816	167.432.861
2 Borçlanma araçları	--	30.546.419	780	30.545.639
3 Bilanço dışı alacaklar (*)	1.975.866	136.344.098	1.465.758	136.854.206
4 Toplam	17.193.372	340.993.688	23.354.354	334.832.706

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

Önceki Dönem	a	b	c	d
	Finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutar		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer (a+b-c)
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1 Krediler	11.964.223	123.054.274	14.111.444	120.907.053
2 Borçlanma araçları	--	20.476.356	682	20.475.674
3 Bilanço dışı alacaklar (*)	1.007.950	99.534.081	885.855	99.656.176
4 Toplam	12.972.173	243.064.711	14.997.981	241.038.903

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

3. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	a (*)	a (*)
1 Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	11.964.223	11.054.678
2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	6.739.616	6.457.214
3 Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	167.297	16.052
4 Kayıttan düşülen/Aktiften silinen tutarlar (**)	835.035	1.854.976
5 Diğer değişimler	(2.484.001)	(3.676.641)
6 Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1 + 2 - 3 - 4 ± 5)	15.217.506	11.964.223

(*) Bilanço dışı alacakları içermemektedir.

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

4. Varlıkların kredi kalitesiyle ilgili ilave açıklamalar

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

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

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

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

(iii) Karşılık tutarı belirlenirken kullanılan metotların tanımları

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

(iv) Yeniden yapılandırılan alacakların tanımları

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

(v) Alacakların coğrafi bölgelere göre dağılımı

Cari Dönem	Krediler		Borçlanma Araçları		Bilanço Dışı Alacaklar		Özel Karşılık	Kayıttan düşülen/Aktiften silinen tutar (*)
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1 Yurt içi	13.949.705	169.333.189	--	30.546.419	1.952.050	128.311.729	9.878.961	835.035
2 Avrupa Birliği Ülkeleri	39.780	1.604.762	--	--	--	1.928.211	17.133	--
3 OECD Ülkeleri	6	1.509	--	--	--	2.729.587	2	--
4 Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	1.052.640	1.240.061	--	--	519	900.537	745.075	--
5 ABD, Kanada	--	137.354	--	--	--	138.714	--	--
6 Diğer Ülkeler	175.375	1.786.296	--	--	23.297	2.335.320	166.228	--
7 Toplam	15.217.506	174.103.171	--	30.546.419	1.975.866	136.344.098	10.807.399	835.035

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

Önceki Dönem	Krediler		Borçlanma Araçları		Bilanço Dışı Alacaklar		Özel Karşılık	Kayıttan düşülen/Aktiften silinen tutar (*)
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1 Yurt içi	11.754.863	119.495.040	--	20.378.906	1.007.950	92.873.974	7.829.972	1.854.976
2 Avrupa Birliği Ülkeleri	44.378	1.229.940	--	--	--	1.457.967	10.360	--
3 OECD Ülkeleri	--	3.792	--	--	--	1.283.021	--	--
4 Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	5	1.406.500	--	--	--	6.332	3	--
5 ABD, Kanada	--	77.839	--	97.450	--	280.709	--	--
6 Diğer Ülkeler	164.977	841.163	--	--	--	3.632.078	99.063	--
7 Toplam	11.964.223	123.054.274	--	20.476.356	1.007.950	99.534.081	7.939.398	1.854.976

(*) Takipteki krediler portföyünden yapılan satışlar ve aktiften silininen tutarları içermektedir.

(vi) Alacakların sektörlere göre dağılımı

Cari Dönem	Krediler		Borçlanma Araçları		Bilanço Dışı Alacaklar		Özel Karşılık	Kayıttan düşülen/Aktiften silinen tutar (*)
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
Tarım	1.973.995	17.691.957	--	--	3.692	5.254.437	1.133.886	29.932
Çiftçilik ve Hayvancılık	1.973.257	17.671.895	--	--	3.539	5.232.126	1.133.243	29.848
Ormancılık	153	4.054	--	--	6	6.589	87	--
Balıkçılık	585	16.008	--	--	147	15.722	556	84
Sanayi	3.389.020	24.299.476	--	--	139.243	28.415.370	2.587.531	19.239
Madencilik ve Taşocakçılığı	82.170	1.420.863	--	--	2.323	783.850	80.393	3.154
İmalat sanayi	1.488.356	14.695.539	--	--	132.846	24.861.006	1.238.658	14.565
Elektrik, Gaz, Su	1.818.494	8.183.074	--	--	4.074	2.770.514	1.268.480	1.520
İnşaat	1.394.365	15.218.501	--	--	241.763	14.869.406	1.130.613	34.322
Hizmetler	5.681.554	47.935.996	--	--	345.168	33.662.752	4.390.587	236.682
Toptan ve Perakende Ticaret	1.436.817	15.973.621	--	--	82.201	22.232.034	1.023.045	67.037
Otel ve Lokanta Hizmetleri	1.810.846	17.556.796	--	--	253.936	2.520.458	1.360.355	164.620
Ulaşım ve Haberleşme	497.097	5.731.454	--	--	5.588	5.526.434	399.267	4.055
Mali Kuruluşlar	7.646	4.642.374	--	--	196	2.482.745	6.292	67
Gayrimenkul ve Kira Hizm.	1.533.963	571.579	--	--	758	210.202	1.272.776	179
Serbest Meslek Hizmetleri	126.104	--	--	--	--	--	109.985	--
Eğitim Hizmetleri	100.997	1.103.012	--	--	1.395	173.947	76.278	608
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	168.084	2.357.160	--	--	1.094	516.932	142.589	116
Diğer	2.778.572	68.957.241	--	30.546.419	1.246.000	54.142.133	1.564.782	514.860
Toplam	15.217.506	174.103.171	--	30.546.419	1.975.866	136.344.098	10.807.399	835.035

(*) Takipteki krediler portföyünden yapılan satışlar ve aktiften silininen tutarları içermektedir.

Önceki Dönem	Krediler		Borçlanma Araçları		Bilanço Dışı Alacaklar		Özel Karşılık	Kayıttan düşülen/Aktiften silinen tutar (*)
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
Tarım	1.778.983	16.205.108	--	--	5.290	4.556.606	1.017.918	99.082
Çiftçilik ve Hayvancılık	1.778.110	16.153.474	--	--	5.150	4.530.124	1.017.141	98.710
Ormancılık	227	42.090	--	--	6	5.852	148	66
Balıkçılık	646	9.544	--	--	134	20.630	629	306
Sanayi	2.760.528	18.325.987	--	--	165.622	15.416.232	1.911.081	58.582
Madencilik ve Taşocakçılığı	84.457	1.625.733	--	--	3.602	541.741	81.702	8.268
İmalat sanayi	1.459.964	10.829.702	--	--	152.978	13.817.136	988.755	50.281
Elektrik, Gaz, Su	1.216.107	5.870.552	--	--	9.042	1.057.355	840.624	33
İnşaat	1.226.717	9.624.465	--	--	467.551	10.874.014	838.164	58.843
Hizmetler	5.541.597	42.141.552	--	113.967	291.789	25.298.708	3.767.831	625.874
Toptan ve Perakende Ticaret	1.171.169	14.134.305	--	--	69.301	18.473.959	769.495	374.282
Otel ve Lokanta Hizmetleri	2.343.897	9.814.927	--	--	214.189	1.939.211	1.316.546	11.985
Ulaşım ve Haberleşme	438.235	5.375.119	--	--	5.777	2.872.118	316.440	91.697
Mali Kuruluşlar	5.824	2.541.364	--	113.967	144	1.376.668	4.479	6.714
Gayrimenkul ve Kira Hizm.	1.363.454	1.938.232	--	--	727	125.186	1.181.749	6.636
Serbest Meslek Hizmetleri	125.728	1.102.438	--	--	--	--	113.033	--
Eğitim Hizmetleri	33.614	1.160.410	--	--	1.053	145.806	20.260	131.958
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	59.676	6.074.757	--	--	598	365.760	45.829	2.602
Diğer	656.398	36.757.162	--	20.362.389	77.698	43.388.521	404.404	1.012.595
Toplam	11.964.223	123.054.274	--	20.476.356	1.007.950	99.534.081	7.939.398	1.854.976

(*) Takipteki krediler portföyünden yapılan satışlar ve aktiften silininen tutarları içermektedir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

(vii) Alacakların kalan vadesine göre dağılımı

Cari Dönem	Dağıtılamayan	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri	Toplam
Temerrüt etmemiş alacaklar	--	100.318.298	16.711.793	18.466.336	42.670.643	162.826.618	340.993.688
1 Krediler	--	29.117.590	8.676.131	8.802.607	27.083.803	100.423.040	174.103.171
2 Borçlanma araçları	--	--	--	--	--	30.546.419	30.546.419
3 Bilanço dışı alacaklar	--	71.200.708	8.035.662	9.663.729	15.586.840	31.857.159	136.344.098
Temerrüt etmiş alacaklar	17.193.372	--	--	--	--	--	17.193.372
1 Krediler	15.217.506	--	--	--	--	--	15.217.506
2 Borçlanma araçları	--	--	--	--	--	--	--
3 Bilanço dışı alacaklar	1.975.866	--	--	--	--	--	1.975.866
Özel Karşılık	10.807.399	--	--	--	--	--	10.807.399
Toplam	6.385.973	100.318.298	16.711.793	18.466.336	42.670.643	162.826.618	347.379.661

Önceki Dönem	Dağıtılamayan	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri	Toplam
Temerrüt etmemiş alacaklar	--	73.316.348	9.733.800	12.438.645	29.157.273	118.418.645	243.064.711
1 Krediler	--	18.813.465	4.810.869	7.891.659	18.607.852	72.930.429	123.054.274
2 Borçlanma araçları	--	--	--	--	--	20.476.356	20.476.356
3 Bilanço dışı alacaklar	--	54.502.883	4.922.931	4.546.986	10.549.421	25.011.860	99.534.081
Temerrüt etmiş alacaklar	12.972.173	--	--	--	--	--	12.972.173
1 Krediler	11.964.223	--	--	--	--	--	11.964.223
2 Borçlanma araçları	--	--	--	--	--	--	--
3 Bilanço dışı alacaklar	1.007.950	--	--	--	--	--	1.007.950
Özel Karşılık	7.939.398	--	--	--	--	--	7.939.398
Toplam	5.032.775	73.316.347	9.733.800	12.438.645	29.157.273	118.418.645	248.097.485

(viii) Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi

Cari Dönem	1-30 gün	31-60 gün	61-90 gün	90 gün üzeri	Toplam
Krediler	7.310.782	2.394.276	2.890.506	2.104.606	14.700.170
Borçlanma araçları	--	--	--	--	--
Bilanço dışı alacaklar	--	--	--	--	--

Önceki Dönem	1-30 gün	31-60 gün	61-90 gün	90 gün üzeri	Toplam
Krediler	4.581.859	1.303.454	1.153.202	1.764.750	8.803.265
Borçlanma araçları	--	--	--	--	--
Bilanço dışı alacaklar	--	--	--	--	--

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yakın İzlemedeki Kredilerden Yapılandırılan	18.760.736	11.714.721
Donuk Alacaklardan Yeniden Yapılandırılan	1.387.470	883.745

5. Kredi riski azaltım teknikleri

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

Yabancı para finansal teminatların kur çevriminde, KRET hesaplamasına paralel olarak, BDDK'nın 16 Eylül 2021 tarihli "Pandemi dönemi kararlarına ilişkin süre uzatımı" yazısında belirtilen hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması dikkate alınmıştır.

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

6. Kredi riski azaltım teknikleri - Genel bakış

Cari Dönem	a	b	c	d	e	f	g
	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1 Krediler	132.605.823	30.868.730	18.381.889	3.958.309	3.449.574	--	--
2 Borçlanma araçları	30.545.639	--	--	--	--	--	--
3 Toplam	163.151.462	30.868.730	18.381.889	3.958.309	3.449.574	--	--
4 Temerrüde düşmüş (*)	12.059.328	3.401.017	1.654.841	1.733.027	437.176	--	--

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

Önceki Dönem	a	b	c	d	e	f	g
	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1 Krediler	85.790.032	25.988.058	17.006.601	9.128.963	7.716.197	--	--
2 Borçlanma araçları	20.475.674	--	--	--	--	--	--
3 Toplam	106.265.706	25.988.058	17.006.601	9.128.963	7.716.197	--	--
4 Temerrüde düşmüş (*)	9.083.865	3.888.308	1.929.902	1.535.829	858.275	--	--

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

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

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

Derecelendirme notlarının kredi kalite kademesi ve risk sınıflarına göre risk ağırlıkları ile eşleştirmesi dördüncü bölüm II.n numaralı dipnotta gösterilmiştir.

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

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

Cari Dönem	a		b		c		d		e		f	
	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
Risk sınıfları												
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	59.124.154	3.043.370	62.573.720	3.878.292	--	--	--	--	--	--	--	%0,00
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	3.350.136	44.844	3.349.360	22.169	1.685.764	--	--	--	1.685.764	--	--	%50,00
3 İdari birimlerden veya ticari olmayan girişimlerden alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	%0,00
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	%0,00
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	%0,00
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	6.257.553	7.271.269	6.257.553	6.867.372	4.365.176	--	--	--	4.365.176	--	--	%33,26
7 Kurumsal alacaklar	53.231.418	45.932.120	50.319.146	27.180.357	77.503.432	--	--	--	77.503.432	--	--	%100,00
8 Perakende alacaklar	79.769.523	70.274.273	77.825.521	4.428.668	73.337.938	--	--	--	73.337.938	--	--	%89,16
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	3.208.888	634.391	3.125.278	339.410	1.212.641	--	--	--	1.212.641	--	--	%35,00
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	13.604.230	1.984.211	13.604.227	1.409.577	8.610.901	--	--	--	8.610.901	--	--	%57,35
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	3.773.789	793.810	3.333.172	358.660	2.916.388	--	--	--	2.916.388	--	--	%79,00
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	%0,00
13 İpotek teminatl原因 menkul kıymetler	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	%0,00
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	%0,00
15 Kollektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	--	23.002	--	14.833	14.833	--	--	--	14.833	--	--	%100,00
16 Diğer alacaklar	12.099.182	--	12.099.182	--	7.812.820	--	--	--	7.812.820	--	--	%64,57
17 Hisse senedi yatırımları	30.719.664	--	30.719.664	--	30.719.664	--	--	--	30.719.664	--	--	%100,00
18 Toplam	265.138.537	130.001.290	263.206.823	44.499.338	208.179.557	667.66	667.66	667.66	208.179.557	667.66	667.66	667.66

Önceki Dönem	a		b		c		d		e		f	
	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
Risk sınıfları												
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	40.356.698	226.706	48.072.895	1.157.842	--	--	--	--	--	--	--	%0,00
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	3.949.191	39.181	3.942.949	19.334	1.981.142	--	--	--	1.981.142	--	--	%50,00
3 İdari birimlerden veya ticari olmayan girişimlerden alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	%0,00
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	%0,00
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	%0,00
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	5.990.995	4.664.778	5.990.995	4.254.886	3.598.283	--	--	--	3.598.283	--	--	%35,12
7 Kurumsal alacaklar	39.837.318	38.906.946	36.458.948	22.508.480	58.967.428	--	--	--	58.967.428	--	--	%100,00
8 Perakende alacaklar	59.169.460	54.493.026	54.310.145	3.087.525	43.166.915	--	--	--	43.166.915	--	--	%75,21
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	2.880.161	555.012	2.744.138	296.785	1.064.323	--	--	--	1.064.323	--	--	%35,00
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	13.561.975	1.986.173	13.561.975	1.422.507	9.030.747	--	--	--	9.030.747	--	--	%60,27
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	3.565.627	539.547	2.698.567	243.202	2.096.681	--	--	--	2.096.681	--	--	%71,27
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	%0,00
13 İpotek teminatl原因 menkul kıymetler	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	%0,00
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	%0,00
15 Kollektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	--	1.181	--	1.111	1.111	--	--	--	1.111	--	--	%100,00
16 Diğer alacaklar	6.864.741	--	6.864.741	--	5.293.434	--	--	--	5.293.434	--	--	%77,11
17 Hisse senedi yatırımları	18.789.473	--	18.789.473	--	18.789.474	--	--	--	18.789.474	--	--	%100,00
18 Toplam	194.965.639	101.412.550	193.434.826	32.991.672	143.989.538	63,59	63,59	63,59	143.989.538	63,59	63,59	63,59

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

Cari Dönem		a	b	c	k	d	l	e	f	g	h	i	j
Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı*		%0	%10	%20	%35 G.Menkul İpoteğiyle Teminatlı	%50 G.Menkul İpoteğiyle Teminatlı	%50	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutan (KDO ve KRA sonrası)
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar		66.452.012	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	66.452.012
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar		--	--	--	--	--	3.371.529	--	--	--	--	--	3.371.529
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar		--	--	7.791.385	--	--	5.053.282	--	280.258	--	--	--	13.124.925
7 Kurumsal alacaklar		--	--	--	--	--	--	--	77.491.645	7.858	--	--	77.499.503
8 Perakende alacaklar		--	--	--	--	--	--	63.041.010	5.525.177	13.688.002	--	--	82.254.189
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar		--	--	--	3.464.688	--	--	--	--	--	--	--	3.464.688
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar		--	--	--	--	12.805.807	--	--	2.207.997	--	--	--	15.013.804
11 Tahsil gecikmiş alacaklar		--	--	--	--	--	1.745.374	--	1.751.970	194.488	--	--	3.691.832
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
13 İpotek teminatlı menkul kıymetler		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
14 Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
15 Kollektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar		--	--	--	--	--	--	--	14.833	--	--	--	14.833
16 Hisse senedi yatırımları		--	--	--	--	--	--	--	30.719.664	--	--	--	30.719.664
17 Diğer alacaklar		3.897.416	--	423.748	--	--	99.781	228	7.678.009	--	--	--	12.099.182
18 Toplam		70.349.428	--	8.215.133	3.464.688	12.805.807	10.269.966	63.041.238	125.669.553	13.890.348	--	--	307.706.161

Önceki Dönem		a	b	c	k	d	l	e	f	g	h	i	j
Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı*		%0	%10	%20	%35 G.Menkul İpoteğiyle Teminatlı	%50 G.Menkul İpoteğiyle Teminatlı	%50	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutan (KDO ve KRA sonrası)
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar		49.230.737	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	49.230.737
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar		--	--	--	--	--	3.962.283	--	--	--	--	--	3.962.283
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar		--	--	6.343.719	--	--	3.145.245	--	756.917	--	--	--	10.245.881
7 Kurumsal alacaklar		--	--	--	--	--	--	--	58.967.428	--	--	--	58.967.428
8 Perakende alacaklar		--	--	--	--	--	--	56.923.016	474.654	--	--	--	57.397.670
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar		--	--	--	3.040.923	--	--	--	--	--	--	--	3.040.923
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar		--	--	--	--	11.907.469	--	--	3.077.013	--	--	--	14.984.482
11 Tahsil gecikmiş alacaklar		--	--	--	--	--	1.780.523	--	1.070.899	90.347	--	--	2.941.769
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
13 İpotek teminatlı menkul kıymetler		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
14 Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
15 Kollektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar		--	--	--	--	--	--	--	1.111	--	--	--	1.111
16 Hisse senedi yatırımları		--	--	--	--	--	--	--	18.789.473	--	--	--	18.789.473
17 Diğer alacaklar		1.553.086	--	22.741	--	--	--	111	5.288.803	--	--	--	6.864.741
18 Toplam		50.783.823	--	6.366.460	3.040.923	11.907.469	8.888.051	56.923.127	88.426.298	90.347	--	--	226.426.498

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

d. Karşı taraf kredi riski

1. Karşı taraf kredi riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

Cari Dönem	a	b	c	d	e	f
	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutan	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutan	Risk ağırlıklı tutarlar
1 Standart yaklaşım - KKR (türevler için) (*)	7.947.590	1.645.434		-	9.440.972	3.866.155
2 İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)				--	--	--
3 Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					--	--
4 Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					1.400.751	275.722
5 Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					--	--
6 Toplam						4.141.877

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

Önceki Dönem	a	b	c	d	e	f
	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutan	EBPRT	Yasal risk tutanının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutan	Risk ağırlıklı tutarlar
1 Standart yaklaşım - KKR (türevler için) (*)	2.699.759	1.004.901		-	3.662.090	2.051.906
2 İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			--	--	--	--
3 Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					--	--
4 Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					1.699.771	340.549
5 Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					--	--
6 Toplam						2.392.455

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

3. Kredi değerlendirme ayarlamaları (KDA) için sermaye yükümlülüğü

Cari Dönem	a	b
	Risk tutarı (kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı		
1 Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	--	--
2 Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	--	--
3 Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	9.440.972	2.034.569
4 KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	9.440.972	2.034.569

Önceki Dönem	a	b
	Risk tutarı (kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı		
1 Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	--	--
2 Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	--	--
3 Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	3.662.090	1.329.284
4 KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	3.662.090	1.329.284

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

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

Cari Dönem	a	b	c	d	e	f	g	h	i
Risk ağırlıkları / Risk Sınıfları	%0	%10	%20	%50.	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski(*)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	3.006.976	--	--	--	--	--	--	--	--
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	--	--	3.137.844	2.345.720	--	--	--	--	1.800.429
Kurumsal alacaklar	--	--	--	--	--	2.297.407	--	--	2.297.407
Perakende alacaklar	--	--	--	--	38.944	--	--	--	29.208
Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılmış alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Tahsil gecikmiş alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
İpotek teminatl menkul kıymetler	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Kollektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	--	--	--	--	--	14.833	--	--	14.833
Hisse senedi yatırımları	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Diğer alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Diğer varlıklar **	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	3.006.976	--	3.137.844	2.345.720	38.944	2.312.240	--	--	4.141.877

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

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

Önceki Dönem	a	b	c	d	e	f	g	h	i
Risk ağırlıkları / Risk Sınıfları	%0	%10	%20	%50.	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski(*)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	170.026	--	--	--	--	--	--	--	--
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	--	--	2.834.679	1.052.558	--	--	--	--	1.093.215
Kurumsal alacaklar	--	--	--	--	--	1.282.054	--	--	1.282.054
Perakende alacaklar	--	--	--	--	21.433	--	--	--	16.075
Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılmış alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Tahsil gecikmiş alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
İpotek teminatl menkul kıymetler	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Kollektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	--	--	--	--	--	1.111	--	--	1.111
Hisse senedi yatırımları	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Diğer alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Diğer varlıklar **	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	170.026	--	2.834.679	1.052.558	21.433	1.283.165	--	--	2.392.455

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

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

5. Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar (KKR)

	a	b	c	d	e	f
	Türev Finansal Araç Teminatları				Diğer İşlem Teminatları	
	Alınan Teminatlar		Verilen Teminatlar		Alınan Teminatlar	Verilen Teminatlar
Cari Dönem	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit-yerli para	38.525	--	--	--	1.388.724	--
Nakit-yabancı para	113.527	--	--	--	--	--
Devlet tahvili/bono-yerli	--	--	--	--	--	1.514.140
Devlet tahvili/bono-diğer	--	--	--	--	--	--
Kamu kurum tahvil/bono	--	--	--	--	--	--
Kurumsal tahvil/bono	--	--	--	--	--	--
Hisse senedi	--	--	--	--	--	--
Diğer teminat	--	--	--	--	--	--
Toplam	152.052	--	--	--	1.388.724	1.514.140

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

6. Kredi türevleri (KKR)

Bulunmamaktadır.

7. Merkezi karşı tarafa (MKT) olan riskler

Bulunmamaktadır.

e. Menkul kıymetleştirme

1. Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

2. Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları

Bulunmamaktadır.

3. Alım satım hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

f. Piyasa riski

1. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

2. Standart yaklaşım

	Cari Dönem RAT	Önceki Dönem RAT
Dolaysız (peşin ürünler)		
1 Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	242.375	166.188
2 Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	--	--
3 Kur riski	2.773.713	1.208.849
4 Emtia riski	2.161.175	1.497.238
Opsiyonlar		
5 Basitleştirilmiş yaklaşım	--	--
6 Delta-plus metodu	25.450	306.350
7 Senaryo yaklaşımı	--	--
8 Menkul kıymetleştirme	--	--
9 Toplam	5.202.713	3.178.625

3. Dönem içinde aysonları itibarıyla hesaplanan piyasa riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem: 31 Aralık 2021			
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	19.934	32.426	9.841
Hisse Senedi Riski	--	--	--
Kur Riski	247.206	337.826	95.491
Emtia Riski	143.603	172.894	116.521
Takas Riski	--	--	--
Opsiyon Riski	3.408	5.171	1.829
Karşı Taraf Riski	--	--	--
Toplam Riske Maruz Değer	5.176.881	6.564.763	3.632.750

Önceki Dönem: 31 Aralık 2020			
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	10.870	17.515	5.608
Hisse Senedi Riski	--	--	--
Kur Riski	218.967	348.842	80.848
Emtia Riski	63.777	124.760	13.190
Takas Riski	--	--	--
Opsiyon Riski	4.811	24.508	235
Karşı Taraf Riski	--	--	--
Toplam Riske Maruz Değer	3.730.313	6.020.650	1.424.188

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

g. Operasyonel risk

1. Operasyonel risk hesaplamasına ilişkin açıklamalar

Operasyonel riske esas tutar, 23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”te yer alan “Temel Gösterge Yöntemi”ne göre Banka’nın son 3 yılına ait 2020, 2019 ve 2018 yıl sonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır.

2. Temel gösterge yöntemi

	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	Toplam/Pozitif BG yıl sayış	Oran(%)	Toplam
Brüt Gelir	6.819.962	9.878.586	12.398.432	9.698.993	15	1.454.849
Operasyonel Riske Esas Tutar						18.185.613

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

a. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değer hesaplamaları

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların gerçeğe uygun değeri; piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli itfaya tabi diğer menkul değerler için olan kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak saptanır.

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

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

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

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

	Defter Değeri Cari Dönem	Gerçeğe Uygun Değer Cari Dönem
Finansal Varlıklar	225.998.763	219.616.521
Para Piyasalarından Alacaklar	219.738	219.738
Bankalar	5.911.462	5.911.317
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	23.422.064	23.422.064
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	7.124.821	6.917.955
Krediler	189.320.678	183.145.447
Finansal Borçlar	258.923.677	258.179.745
Bankalar Mevduatı	15.327.535	15.329.934
Diğer Mevduat	171.513.717	171.779.172
Bankalar Arası Para Piyasalarına Borçlar	7.780.514	7.780.514
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	47.228.299	47.252.204
Sermaye Benzeri Krediler	10.484.778	9.042.336
İhraç Edilen Menkul Değerler	6.588.834	6.995.585

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Defter Değeri Önceki Dönem	Gerçeğe Uygun Değer Önceki Dönem
Finansal Varlıklar	159.727.367	157.287.418
Para Piyasalarından Alacaklar	1.838.716	1.838.716
Bankalar	2.393.332	2.393.201
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	13.214.779	13.214.779
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	7.262.043	7.331.200
Krediler	135.018.497	132.509.522
Finansal Borçlar	159.863.934	160.250.580
Bankalar Mevduatı	14.158.801	14.156.757
Diğer Mevduat	109.207.414	109.348.981
Bankalar Arası Para Piyasalarına Borçlar	4.479.147	4.479.147
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	23.376.509	23.481.850
Sermaye Benzeri Krediler	5.917.420	5.827.889
İhraç Edilen Menkul Değerler	2.724.643	2.955.956

b. Gerçeğe uygun değer sınıflandırması

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

Banka'nın gerçeğe uygun değerden taşımakta olduğu finansal varlık ve borçlarının gerçeğe uygun değer sıralaması aşağıdaki tabloda verilmektedir:

Cari Dönem	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	634.891	--	--	634.891
Devlet Borçlanma Senetleri	136.259	--	--	136.259
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	390.932	--	--	390.932
Diğer Menkul Değerler	107.700	--	--	107.700
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım	--	7.947.593	--	7.947.593
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	23.422.064	--	--	23.422.064
Devlet Borçlanma Senetleri	23.421.598	--	--	23.421.598
Diğer Menkul Değerler	466	--	--	466
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Krediler	--	--	517.355	517.355
Toplam Varlıklar	24.056.955	7.947.593	517.355	32.521.903
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	--	3.449.593	--	3.449.593
Toplam Yükümlülükler	--	3.449.593	--	3.449.593

Önceki Dönem	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	343.448	--	--	343.448
Devlet Borçlanma Senetleri	78.492	--	--	78.492
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	219.080	--	--	219.080
Diğer Menkul Değerler	45.876	--	--	45.876
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım	--	2.699.758	--	2.699.758
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	13.214.779	--	--	13.214.779
Devlet Borçlanma Senetleri	12.851.629	--	--	12.851.629
Diğer Menkul Değerler	363.150	--	--	363.150
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Krediler	--	--	447.412	447.412
Toplam Varlıklar	13.558.227	2.699.758	447.412	16.705.397
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	--	2.150.526	--	2.150.526
Toplam Yükümlülükler	--	2.150.526	--	2.150.526

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

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

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. Seviye hareket tablosu:

	Cari Dönem
Dönem başındaki bakiye	447.412
Alışlar	--
İtfa ve satışlar	--
Değerleme farkı	69.943
Transferler	--
Dönem sonu bakiye	517.355

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

a. Banka'nın başkalarının nam ve hesabına alım, satım, saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri verip vermediği

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

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

İnanca dayalı işlem sözleşmeleri bulunmamaktadır.

XI. Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar

a. Net yatırım riski

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.

31 Aralık 2021 itibarıyla özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiş yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma fonlarının toplam tutarı vergi sonrası net (14.917.452) TL (31 Aralık 2020: (6.894.062) TL)'dir.

b. Nakit akış riski

Banka'nın özkaynaklarında yer alan nakit akış riskinden korunma değerleme 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.

31 Aralık 2021 itibarıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi aracılığıyla özkaynaklarda muhasebeleştirilen vergi sonrası kar/(zarar) (9.906) TL'dir (31 Aralık 2020: (29.139) TL).

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XII. 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 (01/01/2021-31/12/2021)	Toptan Bankacılık	Kobi&Tarım bankacılığı	Bireysel Bankacılık	Hazine	Diğer	Toplam
Net faiz geliri	1.304.182	1.649.994	2.120.105	6.179.122	1.723	11.255.126
Net ücret ve komisyon gelirleri	454.924	1.285.048	1.708.963	(51.594)	407.661	3.805.002
Diğer gelir/gider, net	504.463	677.910	839.633	(1.445.535)	(83.213)	493.257
Bölüm gelirleri toplamı	2.263.569	3.612.952	4.668.701	4.681.993	326.171	15.553.385
Diğer faaliyet giderleri (*)	(732.127)	(1.774.306)	(2.425.723)	(206.848)	(1.719)	(5.140.723)
Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılıklar	(3.831.519)	(2.042.547)	(911.930)	(284.630)	(171)	(7.070.797)
Vergi gideri						(868.368)
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar						1.073.421
Sürdürülen faaliyetler net karı	(2.300.077)	(203.901)	1.331.048	4.190.515	324.281	3.546.918
Durdurulan faaliyetler net karı	--	--	--	--	--	--
Net dönem karı	(2.300.077)	(203.901)	1.331.048	4.190.515	324.281	3.546.918
Cari Dönem (31/12/2021)						
Bölüm varlıkları	70.372.510	52.474.916	44.167.643	97.403.122	--	264.418.191
İştirak ve bağlı ortaklıklar						30.731.285
Dağıtılmamış varlıklar						13.569.988
Toplam varlıklar						308.719.464
Bölüm yükümlülükleri	39.847.691	46.773.791	87.981.403	91.719.809	--	266.322.694
Dağıtılmamış yükümlülükler						13.539.855
Özkaynaklar						28.856.915
Toplam yükümlülükler						308.719.464

(*) Personel giderlerini de içermektedir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Önceki Dönem (01/01/2020-31/12/2020)	Toptan Bankacılık	Kobi&Tarım bankacılığı	Bireysel Bankacılık	Hazine	Diğer	Toplam
Net faiz geliri	1.259.668	1.873.435	1.953.817	3.997.906	--	9.084.826
Net ücret ve komisyon gelirleri	437.124	1.359.271	978.171	6.793	(42.077)	2.739.282
Diğer gelir/gider, net	2.757	5.968	(30.770)	1.140.213	(388.995)	729.173
Bölüm gelirleri toplamı	1.699.549	3.238.674	2.901.218	5.144.912	(431.072)	12.553.281
Diğer faaliyet giderleri (*)	(535.931)	(1.513.275)	(2.010.868)	(293.787)	(18.207)	(4.372.068)
Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılıklar	(3.741.256)	(2.258.452)	(294.553)	(386.792)	--	(6.681.053)
Vergi gideri						(297.797)
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar						590.862
Sürdürülen faaliyetler net karı	(2.577.638)	(533.053)	595.797	4.464.333	(449.279)	1.793.225
Durdurulan faaliyetler net karı	--	--	--	--	--	--
Net dönem karı	(2.577.638)	(533.053)	595.797	4.464.333	(449.279)	1.793.225
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

31 ARALIK 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	713.519	3.340.583	591.691	814.685
TCMB	3.234.356	43.919.939	1.660.939	19.522.982
Diğer	--	--	--	--
Toplam	3.947.875	47.260.522	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	3.126.557	14.272.079	1.636.328	7.467.294
Vadeli Serbest Hesap	--	3.017.340	--	--
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	107.799	26.630.520	24.611	12.055.688
Toplam	3.234.356	43.919.939	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.

31 Aralık 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 %26 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 333.512 TL'dir (1 Ocak - 31 Aralık 2020: 29.693 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	545.285	45.926	505.685	13.706
Yurt dışı	87	5.320.164	432	1.873.509
Yurt dışı Merkez ve Şubeler	--	--	--	--
Toplam	545.372	5.366.090	506.117	1.887.215

5. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	515.727	460.133	1.310.156	--
ABD, Kanada	3.211.477	1.341.724	--	--
OECD Ülkeleri (*)	78.428	17.864	22.526	--
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	2.346	320	--	--
Diğer	179.591	53.900	--	--
Toplam	3.987.569	1.873.941	1.332.682	--

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

b. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

1. Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler
Bulunmamaktadır.

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

3. Diğer finansal varlıklar

Telekomünikasyon sektöründe faaliyet gösteren bir firmanın kredi sözleşmeleri vasıtasıyla sağlanmış borçlarının yeniden yapılandırılması için 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 517.355 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	164.584	456.549	90.016	207.694
Swap İşlemleri	1.842.699	5.265.853	947.871	1.400.040
Futures İşlemleri	--	11.401	--	5.322
Opsiyonlar	1.978	204.529	2.348	46.467
Diğer	--	--	--	--
Toplam	2.009.261	5.938.332	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 10.519.349 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.	4.545.421	5.973.928	1.413.426	874.083
Diğer	--	--	--	--
Toplam	4.545.421	5.973.928	1.413.426	874.083

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

Repo işlemlerine konu olan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	868.996	3.948.249	49.224	2.699.928
Hazine Bonosu	--	--	--	--
Diğer Borçlanma Senetleri	--	--	--	--
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	--	--	--	--
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	--	--	--	--
Diğer	--	--	--	--
Toplam	868.996	3.948.249	49.224	2.699.928

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	23.421.598	13.214.313
Borsada İşlem Gören (*)	23.421.598	13.214.313
Borsada İşlem Görmeyen	--	--
Hisse Senetleri	466	466
Borsada İşlem Gören	--	--
Borsada İşlem Görmeyen (**)	466	466
Değer Azalma Karşılığı (-)	--	--
Toplam	23.422.064	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	--	6.144	--	4.963
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	--	6.144	--	4.963
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	--	--	--	--
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	--	--	--	--
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	98.656	386	77.795	216
Toplam	98.656	6.530	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	129.928.970	10.739.674	7.966.653	9.050.468
İşletme Kredileri	3.237.623	2.563.286	3.449.140	1.166.515
İhracat Kredileri	6.885.746	100.474	--	194.765
İthalat Kredileri	--	--	--	--
Mali Kesime Verilen Krediler	4.574.857	--	--	--
Tüketici Kredileri	26.572.277	2.324.762	1.277.072	157.878
Kredi Kartları	18.925.546	850.337	598.638	31.960
Diğer	69.732.921	4.900.815	2.641.803	7.499.350
İhtisas Kredileri	13.270.773	1.403.019	478.202	1.265.413
Diğer Alacaklar	--	--	--	--
Toplam	143.199.743	12.142.693	8.444.855	10.315.881

(*) 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	2.156.402	--	966.707	--
Kredi Riskinde Önemli Artış	--	8.924.015	--	5.205.339
Toplam	2.156.402	8.924.015	966.707	5.205.339

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer	
		Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	52.058.381	2.267.784	1.195.463
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	91.141.362	9.874.909	17.565.273
Toplam	143.199.743	12.142.693	18.760.736

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	1.367.851	26.080.352	27.448.203
Konut Kredisi	56	1.514.870	1.514.926
Taşıt Kredisi	809	46.420	47.229
İhtiyaç Kredisi	1.366.986	24.519.062	25.886.048
Diğer	--	--	--
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	--	12.456	12.456
Konut Kredisi	--	11.596	11.596
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	860	860
Diğer	--	--	--
Tüketici Kredileri-YP	--	18.457	18.457
Konut Kredisi	--	18.328	18.328
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	129	129
Diğer	--	--	--
Bireysel Kredi Kartları-TP	14.389.938	972.291	15.362.229
Taksitli	6.456.064	972.291	7.428.355
Taksitsiz	7.933.874	--	7.933.874
Bireysel Kredi Kartları-YP	4.603	--	4.603
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	4.603	--	4.603
Personel Kredileri-TP	6.642	45.658	52.300
Konut Kredisi	--	515	515
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	6.642	45.143	51.785
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	42.949	208	43.157
Taksitli	15.380	208	15.588
Taksitsiz	27.569	--	27.569
Personel Kredi Kartları-YP	45	--	45
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	45	--	45
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) (*)	2.800.573	--	2.800.573
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	--	--	--
Toplam	18.612.601	27.129.422	45.742.023

(*) Banka personelinin kullandığı kredili mevduat hesabı 3.154 TL tutarındadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	1.385.612	16.476.653	17.862.265
İşyeri Kredileri	24	125.216	125.240
Taahhüt Kredileri	7.124	313.683	320.807
İhtiyaç Kredileri	1.378.464	16.037.754	17.416.218
Diğer	--	--	--
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	--	558.255	558.255
İşyeri Kredileri	--	2.541	2.541
Taahhüt Kredileri	--	--	--
İhtiyaç Kredileri	--	555.714	555.714
Diğer	--	--	--
Taksitli Ticari Krediler-YP	41.947	9.132.663	9.174.610
İşyeri Kredileri	--	--	--
Taahhüt Kredileri	--	9.402	9.402
İhtiyaç Kredileri	41.947	9.123.261	9.165.208
Diğer	--	--	--
Kurumsal Kredi Kartları-TP	4.731.495	264.475	4.995.970
Taksitli	1.674.463	264.475	1.938.938
Taksitsiz	3.057.032	--	3.057.032
Kurumsal Kredi Kartları-YP	477	--	477
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	477	--	477
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	2.336.117	--	2.336.117
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	--	--	--
Toplam	8.495.648	26.432.046	34.927.694

6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	4.316.081	4.950.487
Özel	169.787.091	118.103.787
Toplam	174.103.172	123.054.274

7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt içi Krediler	169.333.189	119.410.714
Yurt dışı Krediler	4.769.983	3.643.560
Toplam	174.103.172	123.054.274

8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	3.787.517	1.532.102
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	--	--
Toplam	3.787.517	1.532.102

9. 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	1.299.934	625.977
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	1.001.548	2.002.821
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	8.505.917	5.310.600
Toplam	10.807.399	7.939.398

10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem	58.452	36.028	1.292.990
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler	58.452	36.028	1.292.990
Önceki Dönem	5.363	40.254	838.128
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler	5.363	40.254	838.128

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 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 (+)	2.868.737	2.254.116	1.616.763
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	--	1.028.183	3.773.588
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	1.028.183	3.773.588	--
Dönem İçinde Tahsilat (-)	574.242	800.897	2.651.412
Kayıttan düşülen (-)	--	--	795.175
Satılan (-)	--	--	39.860
Kurumsal ve Ticari Krediler	--	--	2.148
Bireysel Krediler	--	--	10.734
Kredi Kartları	--	--	3.733
Diğer	--	--	23.245
Kur farkı	195.688	263.625	915.940
Dönem Sonu Bakiyesi	2.531.638	1.879.227	10.806.641
Karşılık (-)	1.299.934	1.001.548	8.505.917
Bilançodaki Net Bakiyesi	1.231.704	877.679	2.300.724

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem: 31 Aralık 2021			
Dönem Sonu Bakiyesi	--	287.126	1.828.491
Karşılık Tutarı (-)	--	180.660	1.274.646
Bilançodaki Net Bakiyesi	--	106.466	553.845
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): 31 Aralık 2021	1.231.704	877.679	2.300.724
Gerçek ve Tüzel Kişilere kullandırılan Krediler (Brüt)	2.531.638	1.879.227	10.806.641
Karşılık Tutarı (-)	1.299.934	1.001.548	8.505.917
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	1.231.704	877.679	2.300.724
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

31 ARALIK 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)	124.029	102.060	300.735
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	252.277	215.869	1.341.620
Karşılık Tutarı (-)	128.248	113.809	1.040.885
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

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

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

12. Aktiften silme/kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar

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

Kayıttan düşme politikası :

Banka, BDDK tarafından 27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Karşılıklar Yönetmeliği değişikliğine uygun olarak, Beşinci Grup - Zarar Niteliğindeki Krediler altında sınıflandırılan ve borçlunun temerrüdü nedeniyle ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayrılan kredilerin geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmını, beşinci grupta sınıflandırılmalarını takip eden ilk raporlama döneminden itibaren TFRS 9 kapsamında kayıtlardan düşebilmektedir.

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

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

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

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

e. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

1. Repo işlemine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler

(i) Repo işlemine konu olanlara ilişkin bilgiler

Repo işlemine konu olan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar 5.076.422 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 1.531.367 TL (31 Aralık 2020: 1.774.043 TL) tutarındadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

<i>İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senetleri</i>	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	7.124.821	7.262.043
Hazine Bonosu	--	--
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	--	--
Toplam	7.124.821	7.262.043

3. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

<i>İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar</i>	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	7.124.821	7.262.043
Borsada İşlem Görenler	7.124.821	7.262.043
Borsada İşlem Görmeyenler	--	--
Değer Azalma Karşılığı (-)	--	--
Toplam	7.124.821	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 (*)	1.106.717	860.027
Yıl İçindeki Alımlar	--	--
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(1.243.939)	(189.186)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	--	--
Dönem Sonundaki Değer	7.124.821	7.262.043

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

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	544.660	339.776	242.712	16.411	--	47.719	48.549	--
2	963.633	560.909	19.801	44.582	--	95.447	55.708	--
3	17.818	16.667	8.054	584	--	2.504	2.461	--

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

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

g. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

1. Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

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

	Denizbank AG
Ödenmiş Sermaye	3.497.565
Hisse Senedi İhraç Primleri	5.138.922
Yedekler	16.227.164
Sermayeden indirilecek değerler	18.237
Çekirdek Sermaye Toplamı	24.845.414
İlave ana sermaye toplamı	--
Sermayeden indirilecek değerler	72.947
Ana Sermaye Toplamı	24.772.467
Katkı sermaye toplamı	399.617
Sermaye	25.172.084
Sermayeden indirilecek değerler	--
Net Kullanılabilir Özkaynak	25.172.084

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.

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/(Zararı)	Önceki Dönem Kar/(Zararı)	Gerçekleşen Uygun Değer	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
1	863.952	612.330	456.017	4.328	--	227.197	93.630	--	--
2	796	787	11	--	--	(181)	(117)	--	--
3	108.403.152	25.562.090	197.729	2.090.467	123.520	272.989	268.347	--	--
4	1.058.012	100.653	39	41.048	--	2.562	864	--	--
5	1.705.084	1.187.823	19.125	128.715	--	268.754	240.559	--	--
6	24.975	12.119	10.709	421	--	(685)	(6.050)	--	--
7	4.561.795	1.318.998	38.733	163.134	36.002	82.520	62.141	--	--
8	59.589	48.401	2.973	4.513	3.940	14.565	14.215	--	--
9	6.136.257	917.275	1.051.939	360.816	4.205	81.184	211.155	--	--
10	2.943.689	291.395	17.863	347.865	5.467	37.842	21.867	--	--
11	1.006.507	719.938	6.993	4.896	--	95.307	9.355	--	--
12	513.250	445.871	390.746	6	--	3.386	1.112	--	--
13	9.362	7.302	2.225	1.422	--	(1.902)	(427)	--	--
14	7.281	5.960	--	--	--	(6.742)	--	--	--

Finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

(i) Bağlı ortaklıkların dönem içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	18.786.192	13.281.077
Dönem İçi Hareketler	11.930.191	5.505.115
Alışlar (****)	4.000	645.888
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	--	--
Cari Yıl Payından Alınan Kar (*)	1.073.421	590.862
Satışlar	--	--
Yeniden Değ. Artışı, Enflasyon Düzeltme Farkı ve Kur Farkı (**)(***)	10.852.770	4.268.365
Değer Azalma Karşılıkları	--	--
Dönem Sonu Değeri	30.716.383	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. 31 Aralık 2021 itibarıyla temettü geliri yoktur.

(**) Üçüncü bölüm I no'lu dipnot'ta belirtilen TMS 27 uyarınca özkaynak yöntemi uygulaması sonucunda diğer yedeklere eklenen 10.512.562 TL (31 Aralık 2020: 4.041.482 TL), menkul değerler değerleme farkları (304.335) TL (31 Aralık 2020: 136.572 TL), nakit akış riskinden korunma işlemlerinden 19.233 TL (31 Aralık 2020: (5.910) TL), gayrimenkul yeniden değerlendirme 58.395 TL (31 Aralık 2020: 22.677 TL) ve aktüeryal kazanç/(kayıp) 262 TL'dir (31 Aralık 2020: (1.179) TL).

(***) TFRS 9 uyarınca Intertech'in 31 Aralık 2021 tarihindeki 566.653 TL tutarındaki gerçeğe uygun değişimini içermektedir (31 Aralık 2020: 74.723 TL).

(****) 16 Ocak 2020 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında Denizbank AG'nin maliki bulunduğu Deniz Finansal Kiralama A.Ş.'nin %51 oranındaki payının yapılan değerlendirme sonucu tespit edilen 193,1 milyon Avro tutarındaki şirket değeri üzerinden satışa konu paylara tekabül eden 98,5 milyon Avro 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	26.894.162	16.108.882
Sigorta Şirketleri	--	--
Faktoring Şirketleri	291.395	403.507
Leasing Şirketleri	970.894	632.233
Finansman Şirketleri	--	--
Diğer Bağlı Ortaklıklar	2.559.932	1.641.570
Toplam	30.716.383	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.

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	160.638	70.595	28.577	285.191	(243.408)

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler

	G.Menkul	Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	Araçlar	Kullanım Hakkı Olan Varlıklar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem						
Maliyet	72.999	248.807	1.381	774.347	1.276.250	2.373.784
Birikmiş Amortisman	--	(126.128)	(1.254)	(343.923)	(851.184)	(1.322.489)
Net Defter Değeri	72.999	122.679	127	430.424	425.066	1.051.295
Cari Dönem						
Dönem Başı Net Defter Değeri	72.999	122.679	127	430.424	425.066	1.051.295
Dönem İçi Değişimler (Net)	53.657	91.634	--	159.462	137.134	441.887
Amortisman Bedeli	(1.156)	(20.791)	(49)	(190.574)	(135.371)	(347.941)
Değer Azalış Karşılığı	--	--	--	--	--	--
Kur Farkları (Net)	--	--	93	(143)	(11)	(61)
Dönem Sonu Maliyet	125.500	315.218	1.552	901.509	1.388.819	2.732.598
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman	--	(121.696)	(1.381)	(502.340)	(962.001)	(1.587.418)
Dönem Sonu Net Defter Değeri	125.500	193.522	171	399.169	426.818	1.145.180

31 Aralık 2016 itibarıyla maddi duran varlıklar altında izlenen kullanımdaki gayrimenkullerin değerlemesinde TMS 16 "Maddi Duran Varlıklar" çerçevesinde maliyet modelinden yeniden değerlendirme modeline geçilmiştir. Lisanslı değerlendirme şirketleri tarafından hazırlanan ekspertiz raporlarındaki gayrimenkul değerleri ile ilgili gayrimenkullerin net defter değeri arasındaki olumlu fark özkaynak hesaplarında, olumsuz farklar ise gelir tablosunda takip edilmektedir.

Yapılan değerlendirme sonucunda 95.776 TL (31 Aralık 2020: 41.042 TL) tutarındaki yeniden değerlendirme farkı özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

m. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler

	Diğer	Şerefiye	Toplam
Önceki Dönem			
Maliyet	1.244.956	--	1.244.956
Birikmiş İtfa payı	(898.141)	--	(898.141)
Net Defter Değeri	346.815	--	346.815
Cari Dönem			
Dönem Başı Net Defter Değeri	346.815	--	346.815
Dönem İçi Değişimler (Net)	360.687	--	360.687
İtfa Bedeli	(216.349)	--	(216.349)
Değer Azalış Karşılığı	--	--	--
Kur Farkları (Net)	--	--	--
Dönem Sonu Maliyet	1.611.632	--	1.611.632
Dönem Sonu Birikmiş İtfa payı	(1.120.479)	--	(1.120.479)
Dönem Sonu Net Defter Değeri	491.153	--	491.153

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

n. 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 73.963 TL (31 Aralık 2020: 50.856 TL)'dir.

Aşağıdaki tablo ertelenmiş verginin kaynakları itibarıyla dağılımını özetlemektedir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtelif Karşılıklar	2.599.671	1.356.022
Mali Zarar (*)	683.860	--
Finansal Varlıklar Değerleme Farkları	273.443	--
Çalışan Hakları Karşılığı	147.437	93.772
Kazanılmamış Gelirler	96.924	79.868
Diğer	96.305	2.099
Ertelenmiş Vergi Varlığı	3.897.640	1.531.761
Türev İşlemler Değerleme Farkları	(873.898)	(87.754)
Maddi Duran Varlıklar Değerleme Farkları	(45.215)	(21.509)
Finansal Varlıklar Değerleme Farkları	--	(72.791)
Diğer	--	--
Ertelenmiş Vergi Borcu	(919.113)	(182.054)
Net Ertelenmiş Vergi Varlığı	2.978.527	1.349.707

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

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

Bulunmamaktadır.

p. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

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

Banka'nın peşin ödenen giderlerinin toplamı 811.262 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

31 ARALIK 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

Hazine ve Maliye Bakanlığı ile TCMB tarafından işleyiş kuralları belirlenen ve TL mevduatların faiz oranıyla değerlendirirken yabancı para da oluşacak kur değişimine karşı da korunmasını sağlayan kur korumalı mevduat ürünü banka müşterilerine raporlanan cari hesap dönemi itibarıyla sunulmaya başlanmıştır. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla TL mevduat tutarı bu kapsamdaki 3.307.220 TL mevduatı içermektedir.

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem: 31 Aralık 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	6.543.320	--	5.918.724	25.068.065	3.343.938	730.340	700.538	4.737	42.309.662
Döviz Tevdiat Hesabı (*)	37.118.867	--	15.423.442	32.507.559	7.406.925	3.758.280	3.966.623	2.943	100.184.639
Yurt içinde Yer. K.	33.130.746	--	15.012.130	30.795.195	6.373.566	3.442.033	2.936.214	2.866	91.692.750
Yurt dışında Yer. K.	3.988.121	--	411.312	1.712.364	1.033.359	316.247	1.030.409	77	8.491.889
Resmi Kur. Mevduatı	939.363	--	31.437	178.843	413	--	53	--	1.150.109
Tic. Kur. Mevduatı	5.025.752	--	3.760.243	3.035.644	63.510	21.299	19.639	--	11.926.087
Diğ. Kur. Mevduatı	248.098	--	203.061	534.001	38.609	1.704	58.815	--	1.084.288
Kıymetli Maden DH	10.410.262	--	308.623	2.388.241	322.121	880.936	536.416	12.333	14.858.932
Bankalar Mevduatı	431.019	--	430.754	11.459.285	428.427	2.578.050	--	--	15.327.535
TC Merkez B.	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Yurt içi Bankalar	3.075	--	94	225.134	--	6.677	--	--	234.980
Yurt dışı Bankalar	427.020	--	430.660	11.234.151	428.427	2.571.373	--	--	15.091.631
Katılım Bankaları	924	--	--	--	--	--	--	--	924
Diğer	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	60.716.681	--	26.076.284	75.171.638	11.603.943	7.970.609	5.282.084	20.013	186.841.252

(*) Döviz Tevdiat Hesabının 60.698.632 TL'si Tasarruf Mevduatı müşterisi, 39.486.006 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	22.588.462	21.224.127	19.699.031	15.182.523
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	16.649.353	13.245.617	54.352.494	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	39.237.815	34.469.744	74.051.525	43.337.310

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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	138.421	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	127.782	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	266.203	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	423.908	217.965	18.511	179.671
Swap İşlemleri	821.594	1.848.582	237.942	1.613.040
Futures İşlemleri	--	--	--	41.365
Opsiyonlar	3	137.541	26.931	33.066
Diğer	--	--	--	--
Toplam	1.245.505	2.204.088	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	518.067	2.240.150	434.148	1.239.186
Yurt dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	--	44.470.082	--	21.703.175
Toplam	518.067	46.710.232	434.148	22.942.361

2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	302.102	8.419.585	434.148	2.843.170
Orta ve Uzun Vadeli	215.965	38.290.647	--	20.099.191
Toplam	518.067	46.710.232	434.148	22.942.361

3. Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Banka'nın yükümlülüklerinin %61'i (31 Aralık 2020: %62) mevduat, %23'ü (31 Aralık 2020: %18) alınan krediler, para piyasalarına borçlar, ihraç edilen menkul kıymetler ve sermaye benzeri kredilerden oluşmaktadır.

d. İhraç edilen menkul kıymetlere ait bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Tahvil	591.353	--	749.328	--
Bono	3.387.685	2.609.796	1.523.711	451.604
Varlık Teminatlı Menkul Kıymet	--	--	--	--
Toplam	3.979.038	2.609.796	2.273.039	451.604

Banka 384.780 TL değerindeki ihraç ettiği menkul kıymetleri geri alarak mali tablolarında netleştirmiştir (31 Aralık 2020: 255.037 TL).

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

- f. **Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (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	360.808	239.785	247.769	141.320
1-4 Yıl Arası	550.550	434.856	505.188	373.624
4 Yıldan Fazla	20.144	16.704	153.585	106.276
Toplam	931.502	691.345	906.542	621.220

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

Bulunmamaktadır.

- h. **Karşılıklara ilişkin açıklamalar**

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

Bulunmamaktadır.

Döviz 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	%5,08	%4,16
Faiz oranı	%24,00	%12,70
Tahmini maaş /kıdem tazminatı tavanı artış oranı	%18,00	%8,20

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 288.905 TL (31 Aralık 2020: 262.008 TL) tutarında kıdem tazminatı karşılığı ve 389.807 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	72.876	54.367
Aktüeryal kayıp/kazanç	(4.337)	50.557
Dönem içinde ödenen	(41.642)	(31.829)
Dönem sonu bakiyesi	288.905	262.008

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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 822.875 TL'si gayrinakdi krediler birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıklarını, 642.882 TL'si tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler üçüncü aşama beklenen zarar karşılıklarını, 215.549 TL'si Banka aleyhine açılan dava karşılıklarını, 898.061 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

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla kurumlar vergisi karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 : 20.237 TL).

Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla toplam vergi ve primlere ilişkin borcu 349.429 TL (31 Aralık 2020: 252.567 TL)'dir.

(ii) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	--	--
Menkul Sermaye İradı Vergisi	64.230	57.201
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2.986	2.176
BSMV	151.817	92.089
Kambiyo Muameleleri Vergisi	43.286	7.854
Ödenecek Katma Değer Vergisi	13.234	5.272
Diğer	40.093	56.379
Toplam	315.646	220.971

(iii) Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	14.418	13.509
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	16.369	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	999	937
İşsizlik Sigortası-İşveren	1.997	1.873
Diğer	--	--
Toplam	33.783	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 "n" no'lu dipnotunda verilmiştir.

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

Bulunmamaktadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

k. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	--	--	--	--
Sermaye Benzeri Krediler	--	--	--	--
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	--	--	--	--
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	--	10.484.778	--	5.917.420
Sermaye Benzeri Krediler	--	10.484.778	--	5.917.420
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	--	--	--	--
Toplam	--	10.484.778	--	5.917.420

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

I. 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 yükseltilmiştir. Artırılan 88.000 TL'nin 50.369 TL tutarındaki kısmı halka arz yolu ile nakden sağlanmıştır.

(**) İlgili dönemde nominal değeri "bin" Türk Lirası olan hisse senetlerinin adedi "ikibinsekizyüzyetmişbeş" Türk Lirası değerle satılmış ve 94.441 TL hisse senedi ihraç primi elde edilmiştir. Aralık 2004 tarihine kadar olan enflasyon değerlendirme farkı 3.910 TL olup yönetmelik gereği ilgili 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.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

9. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	1.012.067	--	445.945	--
Değerleme Farkı ve Kur Farkı	171.774	(1.337.438)	(91.690)	281.568
Toplam	1.183.841	(1.337.438)	354.255	281.568

10. Riskten korunma fonlarına ilişkin bilgiler

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

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 210.158 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

31 ARALIK 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, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla kullandırma garantili kredi tahsis taahhütleri 21.028.309 TL (31 Aralık 2020: 17.234.415 TL), kredi kartlarına verilen harcama limit taahhüdü 40.095.217 TL (31 Aralık 2020: 32.617.301 TL) ve çek yaprakları için ödeme taahhüdü 3.369.216 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 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 49.057.348 TL tutarında teminat mektupları 111.075 TL tutarında aval ve kabulleri, 13.493.179 TL tutarında akreditiflerden kaynaklanan garanti ve kefaletleri ve 4.411.322 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	943.362	1.137.664
Kesin teminat mektupları	25.513.388	18.461.605
Avans teminat mektupları	4.384.604	2.771.821
Gümrüklere verilen teminat mektupları	290.258	203.609
Diğer teminat mektupları	17.925.736	9.299.955
Toplam	49.057.348	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	22.336.795	15.199.550
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	22.336.795	15.199.550
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	--	--
Diğer Gayrinakdi Krediler	44.736.129	27.529.817
Toplam	67.072.924	42.729.367

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

	Cari Dönem			
	TP	%	YP	%
Tarım	615.282	3,96	404.233	0,78
Çiftçilik ve Hayvancılık	612.092	3,94	404.233	0,78
Ormancılık	459	--	--	--
Balıkçılık	2.731	0,02	--	--
Sanayi	3.628.081	23,33	22.195.827	43,08
Madencilik ve Taşocakçılığı	186.014	1,20	466.821	0,91
İmalat Sanayi	2.821.026	18,14	19.588.592	38,02
Elektrik, Gaz, Su	621.041	3,99	2.140.414	4,15
İnşaat	3.785.062	24,34	10.336.895	20,06
Hizmetler	5.688.302	36,59	15.224.358	29,54
Toptan ve Perakende Ticaret	3.482.009	22,39	7.836.776	15,21
Otel ve Lokanta Hizmetleri	317.277	2,04	2.111.568	4,10
Ulaştırma ve Haberleşme	795.713	5,12	3.525.966	6,84
Mali Kuruluşlar	804.750	5,18	1.583.941	3,07
Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	74.407	0,48	5.112	0,01
Serbest Meslek Hizmetleri	--	--	--	--
Eğitim Hizmetleri	65.199	0,42	14.959	0,03
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	148.947	0,96	146.036	0,28
Diğer	1.831.870	11,78	3.363.014	6,54
Toplam	15.548.597	100,00	51.524.327	100,00

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Önceki Dönem			
	TP	%	YP	%
Tarım	333.043	2,59	306.705	1,02
Çiftçilik ve Hayvancılık	327.905	2,55	302.466	1,01
Ormancılık	410	--	649	--
Balıkçılık	4.728	0,04	3.590	0,01
Sanayi	2.863.726	22,26	10.978.980	36,76
Madencilik ve Taşocakçılığı	120.158	0,93	317.251	1,06
İmalat Sanayi	2.273.678	17,68	10.077.765	33,74
Elektrik, Gaz, Su	469.890	3,65	583.964	1,96
İnşaat	3.148.381	24,48	7.321.980	24,51
Hizmetler	4.668.306	36,32	7.964.824	26,67
Toptan ve Perakende Ticaret	2.714.290	21,11	4.749.392	15,90
Otel ve Lokanta Hizmetleri	355.894	2,77	1.465.712	4,91
Ulaştırma ve Haberleşme	763.719	5,94	1.043.031	3,49
Mali Kuruluşlar	606.766	4,72	680.166	2,28
Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	26.791	0,21	2.066	0,01
Serbest Meslek Hizmetleri	--	--	--	--
Eğitim Hizmetleri	54.841	0,43	8.479	0,03
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	146.005	1,14	15.978	0,05
Diğer	1.847.120	14,35	3.296.302	11,04
Toplam	12.860.576	100,00	29.868.791	100,00

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

	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	14.777.844	33.162.729	530.499	586.276
Aval ve Kabul Kredileri	16.000	95.075	--	--
Akreditifler	--	13.485.201	--	7.978
Cirolar	--	--	--	--
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	--	--	--	--
Faktoring Garantilerinden	--	--	--	--
Diğer Garanti ve Kefaletler	223.254	4.178.404	1.000	8.664
Toplam	15.017.098	50.921.409	531.499	602.918

b. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

Cari Dönem	1 Aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Risken Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri						
A. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	--	--	--	--	--	--
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	--	--	--	--	--	--
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	--	--	--	--	--	--
Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	--	--	--	--	--	--
Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler						
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	144.164.096	92.651.867	16.618.012	4.851.769	3.419.118	261.704.862
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	8.091.811	7.211.802	3.801.445	117.102	--	19.222.160
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	8.023.779	6.985.052	3.811.354	124.689	--	18.944.874
Swap Para Alım İşlemleri	62.167.733	37.342.897	3.830.921	2.344.953	1.748.762	107.435.266
Swap Para Satım İşlemleri	62.540.997	40.384.331	4.254.097	2.265.025	1.670.356	111.114.806
Para Alım Opsiyonları	1.553.366	349.989	466.172	--	--	2.369.527
Para Satım Opsiyonları	1.524.560	343.945	454.023	--	--	2.322.528
Futures Para Alım İşlemleri	133.316	18.088	--	--	--	151.404
Futures Para Satım İşlemleri	128.534	15.763	--	--	--	144.297
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	100.000	300.000	9.243.858	27.157.454	46.422.989	83.224.301
Swap Faiz Alım İşlemleri	50.000	150.000	4.621.929	13.523.389	22.634.881	40.980.199
Swap Faiz Satım İşlemleri	50.000	150.000	4.621.929	13.523.389	22.634.880	40.980.198
Faiz Alım Opsiyonları	--	--	--	55.338	576.614	631.952
Faiz Satım Opsiyonları	--	--	--	55.338	576.614	631.952
Mankul Değerler Alım Opsiyonları	--	--	--	--	--	--
Menkul Değerler Satım Opsiyonları	--	--	--	--	--	--
Futures Faiz Alım İşlemleri	--	--	--	--	--	--
Futures Faiz Satım İşlemleri	--	--	--	--	--	--
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	4.021.029	3.798.054	2.706.831	716.650	--	11.242.564
B. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I + II + III)	148.285.125	96.749.921	28.568.701	32.725.873	49.842.107	356.171.727
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	148.285.125	96.749.921	28.568.701	32.725.873	49.842.107	356.171.727

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Önceki Dönem	1 Aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri						
A. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	--	--	--	--	--	--
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	--	--	--	--	--	--
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	--	--	--	--	--	--
Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	--	--	--	--	--	--
Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler						
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	78.540.779	28.340.665	16.087.290	1.811.305	--	124.780.039
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	2.576.483	4.576.059	2.888.645	203.467	--	10.244.654
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	2.288.711	4.480.132	2.853.317	180.813	--	9.802.973
Swap Para Alım İşlemleri	31.079.109	8.461.787	4.541.603	771.452	--	44.853.951
Swap Para Satım İşlemleri	36.723.996	8.717.226	4.663.228	648.154	--	50.752.604
Para Alım Opsiyonları	2.895.752	585.602	245.458	7.419	--	3.734.231
Para Satım Opsiyonları	2.976.728	568.898	255.112	--	--	3.800.738
Futures Para Alım İşlemleri	--	465.976	297.191	--	--	763.167
Futures Para Satım İşlemleri	--	484.985	342.736	--	--	827.721
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	360.000	820.000	1.938.075	9.888.470	33.233.168	46.239.713
Swap Faiz Alım İşlemleri	30.000	410.000	969.038	4.892.896	16.195.844	22.497.778
Swap Faiz Satım İşlemleri	30.000	410.000	969.037	4.892.896	16.195.844	22.497.777
Faiz Alım Opsiyonları	--	--	--	51.339	420.740	472.079
Faiz Satım Opsiyonları	300.000	--	--	51.339	420.740	772.079
Mankul Değerler Alım Opsiyonları	--	--	--	--	--	--
Menkul Değerler Satım Opsiyonları	--	--	--	--	--	--
Futures Faiz Alım İşlemleri	--	--	--	--	--	--
Futures Faiz Satım İşlemleri	--	--	--	--	--	--
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	5.810.420	221.699	315.722	5.621	--	6.353.462
B. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I + II + III)	84.711.199	29.382.364	18.341.087	11.705.396	33.233.168	177.373.214
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	84.711.199	29.382.364	18.341.087	11.705.396	33.233.168	177.373.214

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

Bulunmamaktadır.

d. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka aleyhine açılan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 215.549 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.

e. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 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	5.450.021	620.051	2.658.968	488.643
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	11.180.346	2.009.641	8.691.821	1.722.710
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	249.328	158.107	94.279	--
Kaynak Kul.Destekleme Fonundan Alınan Primler	--	--	--	--
Toplam	16.879.695	2.787.799	11.445.068	2.211.353

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	83.710	254	161.159	152
Yurt dışı Bankalardan	6.582	11.740	56	16.250
Yurt dışı Merkez ve Şubelerden	--	--	--	39
Toplam	90.292	11.994	161.575	16.441

Banka'nın TCMB nezdinde tuttuğu zorunlu karşılıklardan alınan faiz gelirleri 333.512 TL'dir (1 Ocak - 31 Aralık 2020: 29.693 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	10.601	11.829	9.779	6.570
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.058.036	445.814	690.333	278.492
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	366.684	50.697	522.894	118.867
Toplam	1.435.321	508.340	1.223.006	403.929

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.

4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	130.233	39.803

b. Faiz giderleri

1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	70.748	1.615.386	41.386	1.318.516
TC Merkez Bankasına	--	6.337	57	139.137
Yurt içi Bankalara	70.748	44.648	35.269	29.638
Yurt dışı Bankalara	--	1.564.401	6.060	1.149.741
Yurt dışı Merkez ve Şubelere	--	--	--	--
Diğer Kuruluşlara	--	--	--	--
Toplam	70.748	1.615.386	41.386	1.318.516

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	56.860	21.299

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	593.296	317.337

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	26	110.698	--	--	--	--	--	110.724
Tasarruf Mevduatı	4	848.461	4.757.720	160.014	142.333	105.956	468	6.014.956
Resmi Mevduat	--	5.318	15.607	1.157	11	70	--	22.163
Ticari Mevduat	--	598.820	600.131	20.317	10.732	2.741	--	1.232.741
Diğer Mevduat	--	37.144	106.651	10.297	3.527	16.586	--	174.205
7 Gün İhbarlı Mevduat	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	30	1.600.441	5.480.109	191.785	156.603	125.353	468	7.554.789
Yabancı Para								
Dth	10	55.167	271.098	46.926	28.482	--	33.134	434.817
Bankalararası Mevduat	2.083	141.006	--	--	--	--	--	143.089
7 Gün İhbarlı Mevduat	--	--	--	--	--	--	--	--
Kıymetli Maden Depo	15	892	6.752	1.687	5.637	6.528	82	21.593
Toplam	2.108	197.065	277.850	48.613	34.119	6.528	33.216	599.499
Genel Toplam	2.138	1.797.506	5.757.959	240.398	190.722	131.881	33.684	8.154.288

c. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	--	1.537
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	3.373	--
Diğer(*)	19	245
Toplam	3.392	1.782

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

d. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	1.852.945.492	715.841.505
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	368.634	315.303
Türev Finansal İşlemlerden Kar	29.949.107	9.973.732
Kambiyo İşlemlerinden Kar	1.822.627.751	705.552.470
Zarar (-)	1.852.853.026	715.272.323
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	137.083	177.339
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	16.946.837	10.295.191
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	1.835.769.106	704.799.793
Net Ticari Kar/Zarar	92.466	569.182

Türev finansal işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net kar/(zarar) tutarı 10.649.322 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2020: (777.815) TL)'dir.

e. 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

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

f. Beklenen kredi zararı karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (*)	6.784.205	6.294.948
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	1.357.160	215.876
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	2.858.604	2.541.374
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	2.568.441	3.537.698
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	286.592	386.105
Toplam	7.070.797	6.681.053

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

g. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri (*)	2.122.204	1.793.113
Kıdem Tazminatı Karşılığı (*)	31.234	22.537
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	--	--
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	--	--
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	347.941	312.041
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	--	--
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	--	--
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Gideri	216.349	159.349
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Giderleri	--	--
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Değer Düşüş Gideri	38.370	40.522
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Amortisman Gideri	--	20.865
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	--	--
Diğer İşletme Giderleri	1.600.665	1.325.057
Faaliyet Kiralama Giderleri (**)	102.256	93.123
Bakım ve Onarım Giderleri	88.169	89.944
Reklam ve İlan Giderleri	77.899	71.842
Diğer Giderler (***)	1.332.341	1.070.148
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	2.585	8.257
Diğer	781.375	690.327
Toplam	5.140.723	4.372.068

(*) 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 106.023 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2020: 75.431 TL) tutarında haberleşme, 259.733 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2020: 189.118 TL) tutarında bilgi işlem bakım onarım ve program kiralari, 39.872 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2020: 24.822 TL) tutarında kırtasiye, 64.999 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2020: 54.496 TL) tutarında ısıtma ve aydınlatma, 444.158 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2020: 460.367 TL) tutarında kredi kartı hizmet bedeli, 23.473 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2020: 22.735 TL) tutarında taşıt aracı gideri ve 394.083 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2020: 243.179 TL) tutarında diğer giderleri içermektedir.

h. Bağımsız denetçi / Bağımsız Denetim kuruluşlarından alınan hizmetlere ilişkin ücretler

KGK'nın 26 Mart 2021 tarihli kararı gereği bağımsız denetçi veya bağımsız denetim kuruluşlarından alınan hizmetlere ilişkin raporlama dönemine ait ücret bilgisi aşağıdaki tabloda verilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağımsız denetim ücreti	1.690	1.196
Vergi danışmanlık ücreti	--	--
Diğer güvence hizmetleri ücreti	1.391	1.017
Denetim dışı diğer hizmetler ücreti	933	--
Toplam	4.014	2.213

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

i. Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama

1 Ocak - 31 Aralık 2021 dönemine ait sürdürülen faaliyet vergi öncesi karı 4.415.286 TL tutarındadır (1 Ocak - 31 Aralık 2020: 2.091.022 TL).

1 Ocak - 31 Aralık 2021 dönemine ait durdurulan faaliyetler vergi öncesi karı bulunmamaktadır (1 Ocak - 31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

j. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

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

1 Ocak - 31 Aralık 2021 dönemine ait sürdürülen faaliyetler cari vergi gideri 182.533 TL tutarındadır (1 Ocak - 31 Aralık 2020: 20.237 TL). Ertelenmiş vergi gideri 6.978.470 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2020: 3.380.785 TL) ve ertelenmiş vergi geliri ise 6.292.635 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2020: 3.103.225 TL) tutarındadır.

Durdurulan faaliyetler cari vergi gideri bulunmamaktadır.

k. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklama

Banka'nın dönem net kar tutarı 3.546.918 TL (31 Aralık 2020: 1.793.225 TL)'dir. Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

l. 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 31 Aralık 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.

m. 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 muhasebeleştirmiştir. Kredi kartlarına verilen ücret ve komisyonları ise "Verilen Ücret ve Komisyonlar" hesabının altında "Diğer" satırında muhasebeleştirilmiştir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklamalar

a. Sermaye artırımına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

b. Hisse senedi ihracına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

c. TMS 8 Uyarınca yapılan düzeltmeler

Bulunmamaktadır.

d. Kar dağıtımına ilişkin açıklamalar

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

e. Diğer kapsamlı gelir ve giderler

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş kar/zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiye uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altında "Menkul değerler değerlendirme farkları" hesabında izlenmektedir. Cari döneme ait vergi sonrası net tutar (1.355.542) TL'dir.

TMS 27 Özkaynak yöntemi uyguladığı bağlı ortaklıklarından Deniz Finansal Kiralama A.Ş'nin kur riski kapsamında 1 Nisan 2018 tarihi itibarıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaya başlamıştır nakit akış riskinden korunma muhasebesi aracılığıyla cari dönemde özkaynaklarda muhasebeleştirilen vergi sonrası kar/(zarar) 19.233 TL'dir.

131.269 TL tutarındaki maddi duran varlıkların yeniden değerlendirme artışı, 24.673 TL tutarında ertelenmiş vergi etkisiyle netleştirilerek özkaynaklarda muhasebeleştirilmiştir.

TFRS 9 uyarınca Intertech'in 566.122 TL tutarındaki gerçeğe uygun değer değişimi özkaynaklarda muhasebeleştirilmiştir.

Aktueryal kazanç/(kayıp)'lara ait vergi sonrası net 3.735 TL tutar özkaynaklarda muhasebeleştirilmiştir.

Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma fonlarının vergi sonrası net (8.023.390) TL tutarı özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

Yabancı para çevrim farklarına ait 11.104.491 TL tutar özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

f. Yedeklere aktarılan tutarlara ilişkin açıklamalar

Banka, 2021 yılında geçmiş yıl karlarından 1.703.564 TL'yi (31 Aralık 2020: 1.269.307 TL) olağanüstü yedek akçelere aktarmıştır. Yasal yedek akçelere ayrılan tutar 89.661 TL'dir (31 Aralık 2020: 66.806).

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

VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklamalar

a. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

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

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

1. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	01.01.2021	01.01.2020
Nakit	3.268.787	3.070.328
Kasa, efektif deposu ve diğer	1.406.376	1.605.392
Bankalardaki vadesiz depo	1.862.411	1.464.936
Nakde eşdeğer varlıklar	13.399.721	10.277.471
Bankalararası para piyasası	1.837.780	1.020.000
Bankalardaki vadeli depo	9.634.261	7.918.682
Menkul kıymetler	1.927.680	1.338.789
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	16.668.508	13.347.799

2. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	31.12.2021	31.12.2020
Nakit	9.412.019	3.268.787
Kasa, efektif deposu ve diğer	4.054.102	1.406.376
Bankalardaki vadesiz depo	5.357.917	1.862.411
Nakde eşdeğer varlıklar	22.384.218	13.399.721
Bankalararası para piyasası	219.738	1.837.780
Bankalardaki vadeli depo	20.967.881	9.634.261
Menkul kıymetler	1.196.599	1.927.680
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	31.796.237	16.668.508

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

Banka, T.C. Merkez Bankası'nda ortalama olarak tutulan zorunlu karşılık bakiyeleri de dahil olmak üzere toplam 47.154.295 TL tutarında zorunlu karşılık bulundurmaktadır (31 Aralık 2020: 21.183.921). Ayrıca, yurt dışı bankalar hesabında serbest olmayan bakiye 1.332.682 TL'dir (Serbest olmayan tutar 31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

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

“Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı” içinde yer alan (19.081.142) TL (31 Aralık 2020: (12.525.115) TL) tutarındaki “diğer” kalemi diğer faaliyet giderlerinden, verilen ücret ve komisyonlardan, sermaye piyasası işlem zararından oluşmaktadır. Nakit akış tablosunda görülen bu değişimlerin etkisiyle dönem başında 16.668.508 TL (31 Aralık 2020: 13.347.799 TL) olan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar dönem sonunda 31.796.237 TL (31 Aralık 2020: 16.668.508 TL) olarak gerçekleşmiştir.

“Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim” içinde yer alan 5.505.982 TL (31 Aralık 2020: 4.653.821 TL); “diğer borçlarda net artış (azalış)” para piyasalarına borçlar, muhtelif borçlar, ödenecek vergi, resim harç ve primler ve diğer yabancı kaynaklardaki değişimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi, yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların ortalamasının dönem başı ve dönem sonu kurlarıyla TL'ye çevrilmeleri sonucunda oluşan kur farkından oluşmakta olup 31 Aralık 2021 itibarıyla 15.127.729 TL'dir (31 Aralık 2020: 2.051.882 TL).

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. 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	3.956.834	290.053	5.518	6.144	559.105	14.455
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	129.245	71	--	--	7.429	1

(*) 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	44.313	206	77	--	7.183	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	2.716.286	1.538.854	29.596.720	15.518.492	57.512	31.023
Verilen Faiz ve Komisyon Gideri	73.622	42.319	705.627	398.897	8.183	1.878

(*) 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	13.914.186	7.120.061	100.000	101.455	--	18.129
Toplam Kar/(Zarar)	2.588.710	1.463.957	31.056	628	(572)	630
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

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Banka üst yönetimine 113.684 TL (31 Aralık 2020: 83.652 TL) tutarında ödeme yapılmıştır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 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

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla risk grubu şirketlerine kullandırılan nakdi krediler ve diğer alacakların toplam krediler ve bankalara oranı %2,6, risk grubu şirketlerinden temin edilen mevduat ve kullanılan kredilerin toplam mevduat ve kullanılan kredilere oranı %13,2, 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 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla bu sözleşmelerden doğan net finansal kiralama borcu 179.249 TL tutarındadır (31 Aralık 2020: 114.946 TL). Ayrıca Banka, şubeleri aracılığıyla Deniz Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. için acentalık hizmeti vermektedir.

VIII. Banka'nın yurt içi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakleri ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

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

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurt içi şube	686	12.066			
			Bulunduğu Ülke		
Yurt dışı temsilcilikler	-	-	-		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurt dışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	1	6	1-Bahreyn	23.466.755	-

b. Banka'nın yurt içi ve yurt dışı şube ve temsilcilik açması, kapatması, organizasyonu önemli ölçüde değiştirmesi durumunda konuya ilişkin açıklamalar

2021 yılı içerisinde 1 adet şube açılmış, 11 adet şube kapatılmıştır.

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

ALTINCI BÖLÜM
DiĞER AÇIKLAMALAR

I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğ er açıklamalar

a. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

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

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	Negatif
Uzun Vadeli Yabancı Para	B+
Kısa Vadeli Yabancı Para	B
Uzun Vadeli Yerel Para	BB-
Kısa Vadeli Yerel Para	B
Finansal Dayanıklılık	b+
Destek	b+
Ulusal	AA (tur) (Durağan)
**10.12.2021 tarihi itibarıyla	

c. Bilanço sonrası hususlar

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız 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 denetime tabi tutulmuş olup, 17 Şubat 2022 tarihli bağımsız 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.