

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU,
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Denizbank A.Ş. Yönetim Kurulu'na

Giriş

Denizbank A.Ş'nin ("Banka") 30 Eylül 2022 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide olmayan gelir tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Şartlı Sonucun Dayanağı

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal bilgiler, Banka yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında, tamamı cari dönemde ayrılan 1.500.000 bin TL tutarındaki serbest karşılığı içermektedir. Eğer ilgili serbest karşılık ayrılmamış olsaydı, 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla, diğer karşılıklar 1.500.000 bin TL daha az ve 30 Eylül 2022 tarihinde sona eren hesap döneminde, vergi öncesi kar ve özkaynaklar 1.500.000 bin TL daha fazla olacaktı.

Şartlı Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, Şartlı Sonucun Dayanağı paragrafında belirtilen hususun etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Denizbank A.Ş.'nin 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla finansal durumunun, finansal performansının ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülöklere İlişkin Rapor

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

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

Yaman Polat, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 9 Kasım 2022

DENİZBANK A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Bankanın Yönetim Merkezinin Adresi
Büyükdere Caddesi No:141
34394 -ESENTEPE/İSTANBUL
Bankanın Telefon ve Faks Numaraları
Tel: 0.212.348 20 00
Faks: 0.212.336 61 86
Bankanın Elektronik Site Adresi
www.denizbank.com
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi
yatirimciliskileri@denizbank.com

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

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

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

9 Kasım 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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**Muhasebe Politikaları**

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	13
III.	İştirak, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	14
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	14
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	14
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	14
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	14
VIII.	Beklenen kredi zararlarına ilişkin açıklamalar	16
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	20
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	20
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	20
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	21
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	21
XIV.	Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar	21
XV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	22
XVI.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	22
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	22
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	22
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	24
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	24
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	24
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	24
XXIII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	24
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	24
XXV.	Sınıflandırmalar	24

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

I.	Özkaynağa ilişkin bilgiler	25
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	29
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	31
IV.	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski	33
V.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	33
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	36
VII.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	37
VIII.	Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar	37
IX.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	38

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

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	40
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	50
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	56
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	57
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	61
VI.	Bilanço sonrası hususlar	62

ALTINCI BÖLÜM**Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu**

I.	Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	63
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	63

YEDİNCİ BÖLÜM**Ara Dönem Faaliyet Raporu**

I.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	64
----	---	----

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM GENEL BİLGİLER

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 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⁽¹⁾		
Hakan Ateş	Üye, Genel Müdür	--
Ahmed Mohammed Aqil Qassim Alqassim	Üye	0,00000002
Derya Kumru	Üye	--
Shayne Keith Nelson	Üye	--
Jonathan Edward Morris	Üye	--
Tanju Kaya	Üye	--
Burcu Çalıkı	Üye	--
Bjorn Lenzmann	Üye	--
Denetim Komitesi		
Ahmed Mohammed Aqil Qassim Alqassim	Üye	--
Bjorn Lenzmann	Üye	--
Genel Müdür Yardımcıları⁽³⁾		
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	KOBİ Bankacılığı ve Kamu Finansmanı	--
Necip Yavuz Elkin	İnsan Kaynakları ve Deniz Akademisi	--
Burak Koçak	Tarım Bankacılığı	--
Oğuzhan Özark ⁽²⁾	Bireysel ve Özel Bankacılık	--
Sinan Yılmaz	Risk Yönetimi Grubu Başkanı	--
Edip Kürşad Başer	Bireysel, KOBİ, Tarım Bankacılığı Kredi Tahsis ve IFRS	--
Verda Beril Yüzer Oğuz	Finansal Kurumlar ve Sürdürülebilirlik Koordinasyon	--
Umut Özdoğan	Dijital Dönüşüm, Değişim Yönetimi ve Şube Dışı Kanallar	--
Savaş Çıtak	Proje Finansmanı, Finansal Yapılandırma ve Krediler Uluslararası Koordinasyon	--
Kishore Swayamberdutt Bhatt	Kredi Tahsis	--
Mustafa Okan Çetinkaya	Analitik, Veri ve Müşteri Değer Yönetimi Politikaları	--
Halit Cihan Tunçbilek	Ödeme Sistemleri	--
Ali Rıza Aydın	Bilgi Güvenliği ve Bilgi Teknolojileri Risk Yönetimi	--
Okan Aksu	Hazine Grubu	--
Ümit Recep Uğur	Kurumsal ve Ticari Bankacılık Grubu	--
Serkan Boran ⁽⁴⁾	Kredi Takip	--
Rasim Orman ⁽⁴⁾	Genel Sekreterlik ve Davalar	--

(1) 25 Mart 2022 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul Toplantısında, gerçek kişi yönetim kurulu üyesi olarak Hakan Ateş, Hesham Abdulla Qassim Alqassim, Ahmed Mohammed Aqil Qassim Alqassim, Shayne Keith Nelson, Jonathan Edward Morris, Bjorn Lenzmann, Derya Kumru, Tanju Kaya ve Burcu Çalıkı'nın seçilmelerine karar verilmiştir.

(2) 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 istiraklerimizde üst düzey yönetici olarak görev yapmak üzere görevinden istifaen ayrılmasına, Banka'nın Bireysel Bankacılık Grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı İzzet Oğuzhan Özark'ın unvanının 1 Şubat 2022 tarihi itibarıyla Bireysel ve Özel Bankacılık Grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak değiştirilmesine karar verilmiştir.

(3) Banka'da Genel Sekreterlik ve Yurtdışı İştirakler Grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapan Hayri Cansever, Banka'nın iştiraklerinde üst düzey yönetici olarak görev yapmak üzere 31 Mayıs 2022 tarihinde görevinden istifaen ayrılmıştır.

(4) Banka'nın 2 Ağustos 2022 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile Serkan Boran Kredi Takip Grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı ve Rasim Orman Genel Sekreterlik ve Davalar Grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. Banka’da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar

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

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

ENBD’nin 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla sermaye yapısı aşağıdaki gibidir:

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

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

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla yurt içindeki 678 ve yurt dışındaki 1 şubesi ile hizmet vermekte olan Banka, bir özel sektör mevduat bankasıdır.

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

Bankacılık kanunu ve ilgili mevzuata aykırı olmamak şartıyla;

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

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

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

VARLIKLAR	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (30/09/2022)			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2021)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		46.556.144	124.280.247	170.836.391	15.455.154	74.406.134	89.861.288
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		11.233.124	90.015.278	101.248.402	4.712.773	52.626.612	57.339.385
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(5.1.a)	9.984.087	80.453.582	90.437.669	3.947.875	47.260.522	51.208.397
1.1.2 Bankalar	(5.1.a)	749.319	9.561.697	10.311.016	545.372	5.366.090	5.911.462
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		500.185	-	500.185	219.738	-	219.738
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		467	1	468	212	-	212
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5.1.b)	52.052	1.464.358	1.516.410	65.115	1.087.131	1.152.246
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		38.793	590.999	629.792	37.078	99.181	136.259
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	456.586	456.586	-	390.932	390.932
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		13.259	416.773	430.032	28.037	597.018	625.055
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5.1.c)	33.500.431	25.044.789	58.545.220	8.668.005	14.754.059	23.422.064
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		33.499.965	24.391.698	57.891.663	8.667.539	14.754.059	23.421.598
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		466	-	466	466	-	466
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	653.091	653.091	-	-	-
1.4 Türev Finansal Varlıklar		1.770.537	7.755.822	9.526.359	2.009.261	5.938.332	7.947.593
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	(5.1.b)	1.770.537	7.755.822	9.526.359	2.009.261	5.938.332	7.947.593
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)		177.150.758	98.515.113	275.665.871	106.822.462	67.734.441	174.556.903
2.1 Krediler	(5.1.d)	184.290.596	98.544.755	282.835.351	122.514.228	66.806.450	189.320.678
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(5.1.i)	-	-	-	-	-	-
2.3 Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	(5.1.e)	10.487.194	5.754.758	16.241.952	1.531.183	5.593.638	7.124.821
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		10.487.194	5.754.758	16.241.952	1.531.183	5.593.638	7.124.821
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		17.627.032	5.784.400	23.411.432	17.222.949	4.665.647	21.888.596
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.m)	-	-	-	-	-	-
3.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		4.962.276	28.555.951	33.518.227	3.837.123	26.894.162	30.731.285
4.1 İştirakler (Net)	(5.1.f)	18.184	-	18.184	12.102	-	12.102
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		18.184	-	18.184	12.102	-	12.102
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	(5.1.g)	4.941.292	28.555.951	33.497.243	3.822.221	26.894.162	30.716.383
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		3.556.015	28.555.951	32.111.966	2.436.944	26.894.162	29.331.106
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		1.385.277	-	1.385.277	1.385.277	-	1.385.277
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	(5.1.h)	2.800	-	2.800	2.800	-	2.800
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		2.800	-	2.800	2.800	-	2.800
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		1.178.681	434	1.179.115	1.144.457	723	1.145.180
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		838.810	-	838.810	491.153	-	491.153
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		838.810	-	838.810	491.153	-	491.153
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(5.1.k)	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		-	-	-	389.296	-	389.296
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(5.1.l)	3.445.068	-	3.445.068	2.978.527	-	2.978.527
X. DİĞER AKTİFLER (Net)	(5.1.n)	12.809.857	4.682.444	17.492.301	5.838.180	2.727.652	8.565.832
VARLIKLAR TOPLAMI		246.941.594	256.034.189	502.975.783	136.956.352	171.763.112	308.719.464

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (30/09/2022)			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2021)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(5.II.a)	137.959.456	198.819.540	336.778.996	57.070.298	129.770.954	186.841.252
II. ALINAN KREDİLER	(5.II.c)	781.485	51.023.980	51.805.465	518.067	46.710.232	47.228.299
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		19.130	11.928.083	11.947.213	863.626	6.916.888	7.780.514
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(5.II.d)	346.512	1.826.928	2.173.440	3.979.038	2.609.796	6.588.834
4.1 Bonolar		290.478	824.841	1.115.319	3.387.685	2.609.796	5.997.481
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller		56.034	1.002.087	1.058.121	591.353	-	591.353
V. FONLAR		-	-	-	-	-	-
5.1 Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		470.184	3.972.159	4.442.343	1.245.505	2.204.088	3.449.593
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	(5.II.b)	470.184	3.972.159	4.442.343	1.245.505	2.204.088	3.449.593
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)	682.612	4.255	686.867	686.616	4.729	691.345
X. KARŞILIKLAR	(5.II.h)	4.783.628	1.417.234	6.200.862	3.004.964	253.115	3.258.079
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		768.074	-	768.074	678.712	-	678.712
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar		4.015.554	1.417.234	5.432.788	2.326.252	253.115	2.579.367
XI. CARİ VERGİ BORCU	(5.II.i)	2.306.414	-	2.306.414	349.429	-	349.429
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		-	14.239.663	14.239.663	-	10.484.778	10.484.778
14.1 Krediler		-	14.239.663	14.239.663	-	10.484.778	10.484.778
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(5.II.e)	15.816.726	9.335.828	25.152.554	8.012.275	5.178.151	13.190.426
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(5.II.k)	52.240.896	(4.998.930)	47.241.966	30.194.353	(1.337.438)	28.856.915
16.1 Ödenmiş Sermaye		5.696.100	-	5.696.100	5.696.100	-	5.696.100
16.2 Sermaye Yedekleri		793	-	793	77.068	-	77.068
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		15	-	15	15	-	15
16.2.2 Hisse Senedi iptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		778	-	778	77.053	-	77.053
16.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		1.122.366	-	1.122.366	1.092.545	-	1.092.545
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		13.247.837	(4.998.930)	8.248.907	5.464.471	(1.337.438)	4.127.033
16.5 Kâr Yedekleri		16.695.172	-	16.695.172	13.071.979	-	13.071.979
16.5.1 Yasal Yedekler		788.745	-	788.745	611.399	-	611.399
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		15.906.427	-	15.906.427	12.460.580	-	12.460.580
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6 Kâr veya Zarar		15.478.628	-	15.478.628	4.792.190	-	4.792.190
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zaranı		1.245.272	-	1.245.272	1.245.272	-	1.245.272
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zaranı		14.233.356	-	14.233.356	3.546.918	-	3.546.918
16.7 Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		215.407.043	287.568.740	502.975.783	105.924.171	202.795.293	308.719.464

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (30/09/2022)			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2021)		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)	260.987.533	468.242.636	729.230.169	143.379.342	359.979.286	503.358.628
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(5.III.a)	30.889.592	55.849.869	15.548.597	51.524.327	67.072.924
1.1. Teminat Mektupları	27.325.530	36.174.892	63.500.422	15.308.343	33.749.005	49.057.348
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler	-	-	-	-	-	-
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler	79.021	269.980	349.001	79.021	211.237	290.258
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları	27.246.509	35.904.912	63.151.421	15.229.322	33.537.768	48.767.090
1.2. Banka Kredileri	187.304	389.468	576.772	16.000	95.075	111.075
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri	187.304	389.468	576.772	16.000	95.075	111.075
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri	-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler	36.578	16.503.044	16.539.622	-	13.493.179	13.493.179
1.3.1. Belgeli Akreditifler	32.123	9.731.127	9.763.250	-	9.463.797	9.463.797
1.3.2. Diğer Akreditifler	4.455	6.771.917	6.776.372	-	4.029.382	4.029.382
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	3.340.180	2.782.465	6.122.645	224.254	4.187.068	4.411.322
1.9. Diğer Kefaletlerimizden	-	-	-	-	-	-
II. TAHHÜTLER	(5.III.a)	116.428.316	18.945.455	70.588.756	9.525.221	80.113.977
2.1. Cayılamaz Taahhütler	106.944.296	18.945.455	125.889.751	69.817.191	9.525.221	79.342.412
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	2.320.312	13.914.028	16.234.340	2.797.300	5.298.071	8.095.371
2.1.2. Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İştir. Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	28.979.400	-	28.979.400	21.028.309	-	21.028.309
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü	-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	5.874.615	-	5.874.615	3.369.216	-	3.369.216
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	2.350	-	2.350	2.210	-	2.210
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	68.855.935	-	68.855.935	42.095.217	-	42.095.217
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	13.698	-	13.698	10.334	-	10.334
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar	-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler	897.986	5.031.427	5.929.413	514.605	4.227.150	4.741.755
2.2. Cayılabılır Taahhütler	9.484.020	-	9.484.020	771.565	-	771.565
2.2.1. Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri	9.483.461	-	9.483.461	771.006	-	771.006
2.2.2. Diğer Cayılabılır Taahhütler	559	-	559	559	-	559
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	113.669.625	393.447.312	507.116.937	57.241.989	298.929.738	356.171.727
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. Alım Satım Amaçlı İşlemler	113.669.625	393.447.312	507.116.937	57.241.989	298.929.738	356.171.727
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri	5.347.327	56.236.596	61.583.923	6.900.113	31.266.921	38.167.034
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri	4.667.882	26.492.286	31.160.168	5.122.714	14.099.446	19.222.160
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri	679.445	29.744.310	30.423.755	1.777.399	17.167.475	18.944.874
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri	58.087.263	261.048.525	319.135.788	49.284.624	251.225.845	300.510.469
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri	780.209	101.838.467	102.618.676	1.881.834	105.553.432	107.435.266
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri	51.947.054	56.173.804	108.120.858	41.042.790	70.072.016	111.114.806
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri	2.680.000	51.518.128	54.198.128	3.180.000	37.800.199	40.980.199
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri	2.680.000	51.518.126	54.198.126	3.180.000	37.800.198	40.980.198
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları	47.488.465	55.377.715	102.866.180	912.955	5.043.004	5.955.959
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları	27.970.057	22.786.334	50.756.391	423.349	1.946.178	2.369.527
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları	19.518.408	31.153.541	50.671.949	489.606	1.832.922	2.322.528
3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları	-	718.920	718.920	-	631.952	631.952
3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları	-	718.920	718.920	-	631.952	631.952
3.2.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.4. Futures Para İşlemleri	2.740.570	2.519.988	5.260.558	144.297	151.404	295.701
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri	624.078	1.935.519	2.559.597	-	151.404	151.404
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri	2.116.492	584.469	2.700.961	144.297	-	144.297
3.2.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.6. Diğer	6.000	18.264.488	18.270.488	-	11.242.564	11.242.564
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)	1.476.425.836	717.813.166	2.194.239.002	932.440.697	502.673.634	1.435.114.331
IV. EMANET KIYMETLER	35.497.337	57.223.783	92.721.120	30.521.372	37.952.259	68.473.631
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları	-	-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler	33.749.796	52.014.154	85.763.950	29.384.862	32.744.424	62.129.286
4.3. Tahsile Alınan Çekler	287.964	2.296.446	2.584.410	83.403	3.045.144	3.128.547
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler	1.459.577	292.473	1.752.050	1.053.107	122.050	1.175.157
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler	-	2.620.710	2.620.710	-	2.040.641	2.040.641
4.8. Emanet Kıymet Alanlar	-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER	1.439.342.665	654.359.992	2.093.702.657	900.678.137	462.223.503	1.362.901.640
5.1. Menkul Kıymetler	3.930.708	198.898	4.129.606	3.975.123	72.002	4.047.125
5.2. Teminat Senetleri	869.247.517	257.863.432	1.127.110.949	533.553.514	188.100.808	721.654.322
5.3. Emtia	32.898.839	45.476.569	78.375.408	24.060.966	30.189.746	54.250.712
5.4. Varant	-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul	425.479.948	267.725.982	693.205.930	227.879.527	188.570.003	416.449.530
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler	107.785.653	83.095.111	190.880.764	111.209.007	55.290.944	166.499.951
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar	-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER	1.585.834	6.229.391	7.815.225	1.241.188	2.497.872	3.739.060
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)	1.737.413.369	1.186.055.802	2.923.469.171	1.075.820.039	862.652.920	1.938.472.959

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN
DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

			Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01- 30/09/2022)	Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01- 30/09/2021)	Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/07- 30/09/2022)	Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/07- 30/09/2021)
GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot				
I. FAİZ GELİRLERİ		(5.IV.a)	32.467.541	15.724.918	14.046.774	5.931.100
1.1 Kredilerden Alınan Faizler			25.128.380	13.814.757	10.736.210	5.249.627
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler			96.849	225.947	(65)	97.308
1.3 Bankalardan Alınan Faizler			112.622	81.556	79.297	9.398
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler			117.789	28.885	96.870	8.232
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler			6.835.371	1.397.936	3.076.296	507.791
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar			101.053	19.461	52.089	3.623
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar			5.557.448	988.730	2.414.816	405.540
1.5.3 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler			1.176.870	389.745	609.391	98.628
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri			-	-	-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri			176.530	175.837	58.166	58.744
II. FAİZ GİDERLERİ (-)		(5.IV.b)	14.588.101	7.990.450	6.480.743	2.955.861
2.1 Mevduata Verilen Faizler			10.940.900	6.016.450	5.142.215	2.197.446
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler			2.624.569	1.071.892	1.054.265	385.758
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler			464.166	303.678	130.930	120.801
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler			356.978	417.458	92.120	184.919
2.5 Kiralama Faiz Giderleri			116.436	101.933	39.027	33.491
2.6 Diğer Faiz Giderleri			85.052	79.039	22.186	33.446
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)			17.879.440	7.734.468	7.566.031	2.975.239
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ			4.121.785	2.731.513	1.643.932	921.832
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar			6.380.208	3.985.728	2.535.326	1.352.506
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden			503.283	363.112	192.773	121.939
4.1.2 Diğer			5.876.925	3.622.616	2.342.553	1.230.567
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)			2.258.423	1.254.215	891.394	430.674
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere			1.527	1.994	432	602
4.2.2 Diğer			2.256.896	1.252.221	890.962	430.072
V. TEMETTÜ GELİRLERİ			14.494	19	1.058	19
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)		(5.IV.c)	4.128.153	(1.097.294)	1.537.729	(644.047)
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı			149.830	245.344	(284)	16.526
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar			13.350.874	2.332.424	4.348.013	(401.630)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı			(9.372.551)	(3.675.062)	(2.810.000)	(258.943)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ		(5.IV.d)	725.379	206.035	141.242	45.464
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)			26.869.251	9.574.741	10.889.992	3.298.507
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)		(5.IV.e)	3.257.856	3.112.900	2.492.622	728.552
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)			1.720.149	133.696	290.280	15.677
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)		(5.IV.f)	2.782.886	1.553.151	1.164.107	522.108
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)		(5.IV.f)	3.563.668	2.045.200	1.210.507	677.904
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)			15.544.692	2.729.794	5.732.476	1.354.266
XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI			-	-	-	-
XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR			2.614.776	1.154.924	803.470	134.552
XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI			-	-	-	-
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)		(5.IV.g)	18.159.468	3.884.718	6.535.946	1.488.818
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		(5.IV.h)	(3.926.112)	(753.733)	(1.491.000)	(377.801)
18.1 Cari Vergi Karşılığı			(3.819.444)	(576.173)	(1.776.975)	(277.409)
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)			(6.735.691)	(2.444.931)	(1.738.643)	(641.981)
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)			6.629.023	2.267.371	2.024.618	541.589
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)			14.233.356	3.130.985	5.044.946	1.111.017
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER			-	-	-	-
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri			-	-	-	-
20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları			-	-	-	-
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri			-	-	-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)			-	-	-	-
21.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri			-	-	-	-
21.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları			-	-	-	-
21.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri			-	-	-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)			-	-	-	-
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)			-	-	-	-
23.1 Cari Vergi Karşılığı			-	-	-	-
23.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)			-	-	-	-
23.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)			-	-	-	-
XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)			-	-	-	-
XXV. DÖNEM NET KAR/ZARARI (XIX+XXIV)		(5.IV.i)	14.233.356	3.130.985	5.044.946	1.111.017
Hisse Başına Kâr/Zarar			2,50	0,55	0,89	0,20

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN****KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU**

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

	Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01-30/09/2022)	Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-30/09/2021)
I. DÖNEM KAR/ZARARI	14.233.356	3.130.985
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	4.151.695	(38.172)
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	29.821	7.885
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	32.112	11.036
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	--	--
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(191)	--
2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	--	(346)
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(2.100)	(2.805)
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	4.121.874	(46.057)
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	2.133.271	2.220.303
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	1.995.036	(919.026)
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	3.717	25.235
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(625.486)	(1.979.158)
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	615.336	606.589
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	18.385.051	3.092.813

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birlikli Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler										Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birlikli Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler									
Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran varlıklar birikmiş fayda planlarının yeniden değerlendirme artışları/ azalışları	Tanımlanmış birikmiş yeniden değerlendirme kazançları/ kayıpları	Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirlerinden kar/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)	Yabancı para çevrim farkları	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/ kayıpları	Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirlerinden kar/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)	Kar Yedekleri (*)	Geçmiş Dönem Kar/Zararı	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Harici Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak			
ÖNCEKİ DÖNEM 01/01-30/09/2021																			
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	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	--	--	--	--	--	--	--	--		--	--	--	--	--	--	--	--		
2.1. Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	--	--	--	--	--	--	--	--		--	--	--	--	--	--	--	--		
2.2. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	--	--	--	--	--	--	--	--		--	--	--	--	--	--	--	--		
III. Yeni Bakiye (I+II)	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	--	--	--	--	8.228	3	(346)	2.220.303		(703.223)	(1.583.137)	--	--	3.130.985	3.092.813	--	3.092.813		
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	--	--	--	--	--	--	--	--		--	--	--	--	--	--	--	--		
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	--	--	--	--	--	--	--	--		--	--	--	--	--	--	--	--		
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	--	--	--	--	--	--	--	--		--	--	--	--	--	--	--	--		
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	--	--	--	--	--	--	--	--		--	--	--	--	--	--	--	--		
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	--	--	--	--	--	--	--	--		--	--	--	--	--	--	--	--		
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	--	--	--	--	--	--	--	--		--	--	--	--	--	--	--	--		
XI. Kar Dağıtım	--	--	--	--	--	--	--	--		--	--	1.793.225	--	(1.793.225)	--	--	--		
11.1. Dağıtılan Temettü	--	--	--	--	--	--	--	--		--	--	--	--	--	--	--	--		
11.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar	--	--	--	--	--	--	--	--		--	--	1.793.225	--	(1.793.225)	--	--	--		
11.3. Diğer	--	--	--	--	--	--	--	--		--	--	--	--	--	--	--	--		
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+....+X+XI)	5.696.100	15	--	77.053	111.790	(133.412)	445.599	11.335.867		(513.345)	(8.486.338)	13.071.979	1.245.272	3.130.985	25.981.565	--	25.981.565		
CARİ DÖNEM 01/01-30/09/2022																			
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	5.696.100	15	--	77.053	210.158	(129.680)	1.012.067	20.220.055		(1.185.694)	(14.927.358)	13.071.979	1.245.272	3.546.918	28.856.915	--	28.856.915		
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	--	--	--	--	--	--	--	--		--	--	--	--	--	--	--	--		
2.1. Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	--	--	--	--	--	--	--	--		--	--	--	--	--	--	--	--		
2.2. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	--	--	--	--	--	--	--	--		--	--	--	--	--	--	--	--		
III. Yeni Bakiye (I+II)	5.696.100	15	--	77.053	210.158	(129.680)	1.012.067	20.220.055		(1.185.694)	(14.927.358)	13.071.979	1.245.272	3.546.918	28.856.915	--	28.856.915		
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	--	--	--	--	21.986	7.695	180	2.133.271		1.522.589	466.014	--	--	14.233.356	18.385.051	--	18.385.051		
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	--	--	--	--	--	--	--	--		--	--	--	--	--	--	--	--		
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	--	--	--	--	--	--	--	--		--	--	--	--	--	--	--	--		
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	--	--	--	--	--	--	--	--		--	--	--	--	--	--	--	--		
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	--	--	--	--	--	--	--	--		--	--	--	--	--	--	--	--		
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	--	--	--	--	--	--	--	--		--	--	--	--	--	--	--	--		
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	--	--	--	--	--	--	--	--		--	--	--	--	--	--	--	--		
XI. Kar Dağıtım	--	--	--	--	(76.276)	--	--	--		--	--	3.623.193	--	(3.546.918)	--	--	--		
11.1. Dağıtılan Temettü	--	--	--	--	--	--	--	--		--	--	--	--	--	--	--	--		
11.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar	--	--	--	--	(76.275)	--	--	--		--	--	3.623.193	--	(3.546.918)	--	--	--		
11.3. Diğer	--	--	--	--	--	--	--	--		--	--	--	--	--	--	--	--		
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+....+X+XI)	5.696.100	15	--	778	232.124	(121.985)	1.012.227	22.353.326		366.925	(14.461.344)	16.695.172	1.245.272	14.233.356	47.241.966	--	47.241.966		

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

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN
KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

	Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01-30/09/2022)	Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-30/09/2021)
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kân (+)	15.469.997	4.885.824
1.1.1 Alınan Faizler (+)	25.962.353	16.062.478
1.1.2 Ödenen Faizler (-)	12.457.942	7.555.959
1.1.3 Alınan Temettüleri (+)	14.494	19
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar (+)	6.380.208	3.980.887
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar (+)	319.101	119.027
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar (+)	5.577.872	3.118.682
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-)	2.693.523	1.486.537
1.1.8 Ödenen Vergiler (-)	2.141.445	384.674
1.1.9 Diğer (+/-)	(5.491.121)	(8.968.099)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim	39.348.854	(927.386)
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış (+/-)	(926.984)	(26.173)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış (+/-)	(1.437.141)	(982.231)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış (+/-)	(86.811.059)	(18.253.726)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış (+/-)	(20.578.013)	(4.452.970)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) (+/-)	8.603.828	(1.660.075)
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) (+/-)	132.618.764	21.542.527
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış) (+/-)	-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) (+/-)	(7.989.603)	1.043.255
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)	-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)	15.869.062	1.862.007
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)	54.818.851	3.958.438
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)	(25.966.659)	(4.798.173)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (-)	50.956	4.000
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları) (+)	-	-
2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller (-)	150.877	1.971.882
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller (+)	625.684	325.914
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (-)	25.977.255	10.290.899
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (+)	2.084.555	5.898.755
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (-)	8.953.350	-
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (+)	-	-
2.9 Diğer (+/-)	6.455.540	1.243.939
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit (+/-)	(8.747.711)	6.882.608
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit (+)	24.125.985	27.160.654
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı (-)	32.478.073	20.063.041
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları (+)	-	-
3.4 Temettü Ödemeleri (-)	-	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler (-)	395.623	215.005
3.6 Diğer (+/-)	-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi (+/-)	9.425.537	2.092.548
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış	29.530.018	8.135.421
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)	31.796.237	16.668.508
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	61.326.255	24.803.929

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 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 değerlendirme 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.

KGK, 20 Ocak 2022 tarihinde, Türkiye Finansal Raporlama Standartlarını ("TFRS") uygulayan işletmelerin 2021 yılı finansal raporlama döneminde TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama'yı (IAS 29 Financial Reporting in Hyperinflationary Economies) ("TMS 29") uygulayıp uygulamayacakları konusunda açıklamada bulunmuştur. Bu açıklamaya göre, TFRS'yi uygulayan işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında TMS 29 kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunmadığı belirtilmiştir. Rapor tarihi itibarıyla KGK tarafından TMS 29 kapsamı ve uygulamasına yönelik yeni bir açıklama yapılmamıştır. Bu çerçevede 30 Eylül 2022 tarihli konsolide olmayan finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

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

30 EYLÜL 2022 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.

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021	30 Eylül 2021
ABD Doları	18,5187 TL	13,3290 TL	8,8785 TL
Avro	18,1395 TL	15,0867 TL	10,2933 TL

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

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla sona eren döneme ait net kar tutarına dahil edilen net kambiyo zararı 9.372.551 TL'dir (1 Ocak - 30 Eylül 2021: 3.675.062 TL net kambiyo zararı).

Kur farklarından doğan değerleme fonu hesabının toplam tutarı

Banka'nın yurt dışındaki Bahreyn şubesi finansal tablolarının TMS 21 gereği Türk Lirası'na çevriminden oluşan 588.595 TL (31 Aralık 2021: 451.067 TL) ve Banka'nın yabancı para cinsinden bağlı ortaklıkları olan Denizbank AG, JSC Denizbank ve Eurodeniz'in özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirilmelerinden kaynaklanan 21.764.731 TL (31 Aralık 2021: 19.768.988 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 1.349 milyon Avro ve 7 milyon ABD Doları tutarındaki net yatırımının özkaynak yöntemi uygulanmasından kaynaklanan kur farkı riskinden korunmak amacıyla, 1 Temmuz 2015'ten itibaren net yatırım riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Yabancı para mevduatlarının aynı tutarlardaki kısmı riskten korunma aracı olarak belirlenmiş ve yabancı para mevduatın döviz kurundan kaynaklanan değer değişiminin etkin olan kısmı özkaynaklar altındaki riskten korunma fonları hesabında muhasebeleştirilmiştir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 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 değer ile muhasebeleştirmeye başlamıştır.

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

Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak yabancı para ve faiz swapları, yabancı para opsiyonları ile vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır.

TFRS 9 hükümleri uyarınca vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri, swap, opsiyon ve futures işlemleri "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" işlemler olarak sınıflandırılmaktadır. Türev işlemler, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değerleri ile kayıt altına alınmaktadır. Ayrıca, türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değer ile değerlendirilmekte ve rayiç değer pozitif veya negatif olmasına göre konsolide olmayan bilançonun aktif veya pasif hesaplarında "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım" satırlarında gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değerlerde meydana gelen farklar gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Türev araçların gerçeğe uygun değeri, piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akım modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

V. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Faiz gelir ve giderleri etkin faiz yöntemi uygulanarak muhasebeleştirilmektedir. Banka, donuk alacakları için beklenen nakit akımlarını baz alarak reeskont yöntemi uygulamaktadır.

VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelirleri ve giderleri ücret ve komisyon niteliğine göre tahakkuk esasına veya etkin faiz yöntemi ve TFRS 15 "Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat Standardı"na göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin hizmetler yoluyla sağlanan gelirler tahsil edildiği tarihlerde gelir olarak kaydedilmektedir.

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka, finansal varlıklarını "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıklar, KGK tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümüne ilişkin TFRS 9 standardının üçüncü bölümünde yer alan "Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma" hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır. Finansal varlıklar ilk kez finansal tablolara alınması esnasında gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

Banka, finansal bir varlığı sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna almaktadır. Finansal bir varlığın ilk kez finansal tablolara alınması sırasında, Banka yönetimi tarafından belirlenen iş modeli ve finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri dikkate alınmaktadır. Banka yönetimi tarafından belirlenen iş modeli değiştirildiğinde, bu değişiklikten etkilenen tüm finansal varlıklar yeniden sınıflandırılmakta ve yeniden sınıflandırma ileriye yönelik olarak uygulanmaktadır. Bu tür durumlarda, daha önce finansal tablolara alınmış olan kazanç, kayıp veya faizler için herhangi bir düzeltme yapılmamaktadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

a. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer model ile yönetilen finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmaması durumunda; piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlamak amacıyla elde edilen, veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

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

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

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

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

İlk defa finansal tablolara almada işletme, ticari amaçla elde tutulmayan bir özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerindeki sonraki değişikliklerin diğer kapsamlı gelirden sunulması konusunda, geri dönülemeyecek bir tercihte bulunulabilir. Bu tercihin yapılması durumunda, söz konusu yatırımdan elde edilen temettüler, kar veya zarar olarak finansal tablolara alınır. Özkaynak aracına yapılacak olan yatırımın elden çıkartılması durumunda oluşacak kar veya zarar diğer kapsamlı gelir altında muhasebeleşecektir.

c. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda finansal varlık itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak "İtfa edilmiş maliyeti" ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar portföylerinde 6 aylık reel kupon oranları vade boyunca sabit kalan, 5-10 yıl vadeli ve TÜFE'ye endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. Hazine Müsteşarlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. Kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Bu kapsamda 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlemesi yıllık % 70 enflasyon tahminine göre yapılmıştır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 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 muhasebeleştirmeden itibaren kredi kalitesindeki bozulmaya bağlı olarak finansal araçlar aşağıdaki aşamalardan birine tahsis edilir:

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

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

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

Kredi riskinde önemli artış

Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde nitel ve nicel değerlendirmeler yapılmaktadır.

Niteliksel değerlendirme:

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

Raporlama tarihi itibarıyla,

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

Niceliksel değerlendirme:

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

30 Eylül 2022 tarihinde sona eren raporlama dönemi itibarıyla, COVID-19'un finansal sonuçlar ve aktif kalitesi üzerindeki etkileri değerlendirilmiştir ve beklenen kredi zarar karşılıkları hesaplamasına eldeki bilgiler ve gelişmeler ışığında azami gayret göstererek yansıtılmıştır. Banka bu süreçte bireysel değerlendirme yaptığı ticari ve kurumsal kredileri için nakit akış beklentilerini ve senaryo ağırlıklarını gözden geçirmiş olup, ilgili etkileri en iyi tahmin yaklaşımıyla beklenen zarar karşılıklarına yansıtılmıştır. Aynı zamanda, Banka COVID-19'un olası etkilerini finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan tahmin ve varsayımlarına yansıtılmıştır.

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

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

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.

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.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 almaktadır. 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 yıl sonlarında gerçekleştirilmektedir.

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 yıl sonlarında gerçekleştirilmektedir.

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.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 bonosu 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, mevcut ekonomik koşulları, olası farklı senaryoları ve yönetim değerlendirmesini dikkate alarak geleceğe ilişkin beklentilerini finansal tablolardaki beklenen kredi zararı hesaplamasına yansıtmıştır. Yürütülen çalışma ileriye döneminde periyodik olarak gözden geçirilecek ve beklentilere göre güncelleme yapılacaktır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

TFRS 9 süreçlerine üst düzey yönetimin katılımı

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

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

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

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

IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka’nın netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme veya ilgili finansal varlığı ve borcu eş zamanlı olarak sonuçlandırma niyetinde olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar

Repo anlaşması çerçevesinde geri alım taahhüdüyle müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları ilişikteki bilançonun aktifinde portföyde tutulmuş amaçlarına göre “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar”, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar” ve “İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar” içerisinde sınıflandırılmakta ve ilgili portföyün değerlendirme esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise bilançonun pasifinde “Para Piyasalarına Borçlar” içerisinde gösterilmektedir. İlgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gider reeskontu hesaplanmaktadır. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar için, hesaplanan faiz gider reeskontları bilançonun pasifleri arasındaki “Para Piyasalarına Borçlar” hesabında izlenmektedir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler bilançoda “Para Piyasalarından Alacaklar” hesabında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için iç verim yöntemine göre gelir reeskontu hesaplanmaktadır. Banka’nın herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar

Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, donuk alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıklardan oluşmakta olup, finansal tablolarda “TFRS 5 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı” hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir kısımdır. Aynı bir ana iş kolunu veya faaliyetlerin coğrafi bölgesini ifade eder. Aynı bir ana iş kolunun veya faaliyetlerin coğrafi bölgesinin tek başına koordine edilmiş bir plan çerçevesinde satışının bir parçasıdır veya sadece yeniden satış amacı ile elde edilen bir bağlı ortaklıktır.

Banka’nın 30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla satış amaçlı duran varlıkları ve durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 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
30 EYLÜL 2022 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.

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 muhasebeleştirilmektedir.

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

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

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

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

a. Cari vergi

15 Nisan 2022 tarih ve 31810 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 7394 sayılı Kanunun 25 inci maddesiyle, 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun kurumlar vergisi oranının düzenlendiği 32 nci maddesinin birinci fıkrası değiştirilerek, bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri için kurumlar vergisi oranı % 25 olarak belirlenmiştir.

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 günün akşamına kadar beyan edilebilecektir.

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

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettü) stopaj yapılmaz. 22 Aralık 2021 tarih ve 31697 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 4936 sayılı Cumhurbaşkanlığı 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 değeri arasındaki geçici farkları için TMS 12 "Gelir Vergileri" standardı uyarınca ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

Bankanın ertelenmiş vergi varlık ve borçları konsolide olmayan bilançoda netleştirilerek gösterilmektedir. Bunun sonucunda 3.445.068 TL (31 Aralık 2021: 2.978.527 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 %25 oranı kullanılmıştır (31 Aralık 2021 : %23 ve %20).

c. Transfer fiyatlandırması

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13. maddesinde düzenlenen "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı" hükümleri çerçevesinde, 3 Nisan 2007 tarih ve 26482 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 1 seri nolu Kurumlar Vergisi Kanunu Genel Tebliği, 20 Kasım 2008 tarih ve 27060 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 3 Seri No'lu Kurumlar Vergisi Kanunu Genel Tebliği, 6 Aralık 2007 tarihli ve 26722 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 2007/12888 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı, 13 Nisan 2008 tarihli ve 26846 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 2008/13490 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı, 18 Kasım 2007 tarihli ve 26704 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 1 Seri No'lu "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ", 22 Nisan 2008 tarihli ve 26855 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 2 Seri No'lu "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliği", 07 Aralık 2017 tarihli ve 30263 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 3 Seri No'lu "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliği" ile 01 Eylül 2020 tarihli ve 31231 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 4 Seri No'lu "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ(Seri No:1)'de Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ"nde yer alan düzenlemeler ile Kurumlar, ilişkili kişilerle emsallere uygunluk ilkesine aykırı olarak tespit ettikleri bedel veya fiyat üzerinden mal veya hizmet alım ya da satımında bulunursa, kazanç tamamen veya kısmen transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü olarak dağıtılmış sayılır. Alım, satım, imalat ve inşaat işlemleri, kiralama ve kiraya verme işlemleri, ödünç para alınması ve verilmesi, ikramiye, ücret ve benzeri ödemeleri gerektiren işlemler her hal ve şartta mal veya hizmet alım ya da satımı olarak değerlendirilir.

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Büyük Mükellefler Vergi Dairesi Başkanlığı'na kayıtlı mükelleflerin bir hesap dönemi içinde ilişkili kişilerle yaptığı yurt içi ve yurt dışı işlemlere ilişkin olarak belirlenen formata uygun şekilde, "Yıllık Transfer Fiyatlandırması Raporu"nu kurumlar vergisi beyannamesinin verilme süresine kadar hazırlamaları ve bu süre sona erdikten sonra istenmesi durumunda İdare'ye veya vergi incelemesi yapmaya yetkili olanlara ibraz etmeleri zorunludur. Çok uluslu işletmeler grubuna bağlı ve bir önceki hesap dönemine ilişkin kurumlar vergisi beyannamesi ekinde yer alan bilançodaki aktif büyüklüğü ve gelir tablosundaki net satışlar tutarının her ikisi de 500 milyon TL ve üzerinde olan kurumlar vergisi mükelleflerinin organizasyon yapısı, işletme faaliyetlerinin tanımı, sahip olduğu gayrimaddi hakları, grup içi finansal işlemleri ile grubun finansal ve vergisel durumunu içeren genel raporu bir önceki yıl için içinde bulunulan yılın sonuna kadar hazırlayarak istenmesi durumunda İdare'ye veya vergi incelemesi yapmaya yetkili olanlara ibraz etmeleri zorunludur. Raporlanan hesap döneminden bir önceki hesap döneminin konsolide finansal tablolarına göre toplam konsolide grup geliri, 750 milyon Avro ve üzerinde olan çok uluslu işletmeler grubunun Türkiye'de mukim nihai ana işletmesi veya vekil işletmesi, raporlanan hesap döneminden sonraki on ikinci ayın sonuna kadar gelir, vergi öncesi kar/zarar, tahakkuk eden ve ödenen kurumlar vergisi, sermaye, geçmiş yıl karları, çalışan sayısı ile nakit ve nakit benzeri dışındaki maddi varlıkları içeren ülke bazlı raporu hazırlar ve elektronik ortamda İdareye sunar.

XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Borçlanmayı temsil eden araçlar; işlem tarihinde gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyeti ile kayda alınmakta, sonraki dönemlerde iskonto edilmiş değerleri üzerinden izlenmektedir. İlişikteki finansal tablolarda, yabancı para borçlanma araçları Banka'nın dönem sonu döviz alış kuru ile değerlemeye tabi tutulmuş, borçlanma tutarlarına ilişkin döneme isabet eden faiz gideri tutarları finansal tablolara yansıtılmıştır.

Borçlanmayı temsil eden mevduatlar için likidite ve yabancı para kur riskine karşı genel anlamda korunma teknikleri uygulanmaktadır. Banka, gerektiğinde yurt içi ve yurt dışı kuruluşlardan kaynak temin etmektedir. Yurt dışı kuruluşlardan sendikasyon, seküritizasyon gibi borçlanma araçları ile de kaynak temini yoluna gitmektedir.

XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

2022 ve 2021 yılları içerisinde ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Aval ve kabuller, olası borç ve taahhüt olarak bilanço dışı yükümlülükler arasında izlenmektedir. Aval ve kabullere ilişkin nakit işlem, müşterilerin ödemeleri ile eş zamanlı olarak gerçekleştirilmektedir.

Bilanço tarihi itibarıyla aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın kullandığı devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXIII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Faaliyet bölümlerine göre raporlama Dördüncü bölüm IX no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXIV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

XXV. Sınıflandırmalar

Bulunmamaktadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynağa ilişkin bilgiler

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

Bankanın 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 67.801.196 TL (31 Aralık 2021: 41.757.473 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %18,21’dir (31 Aralık 2021: %17,88).

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 alınincaya 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 kullanabileceği belirtilmiştir. 28.04.2022 tarih ve 10188 sayılı düzenleme ile aksi yönde bir Kurul Kararı alınincaya kadar, 31.12.2021 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurlunun kullanılması karar verilmiştir.

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
30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

a. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30 Eylül 2022	Önceki Dönem 31 Aralık 2021
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	16.695.172	13.071.979
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar ⁽¹⁾	13.480.698	7.009.095
Kar	15.478.628	4.792.190
Net dönem karı	14.233.356	3.546.918
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	51.351.391	30.570.157
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	476.205	248.019
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	86.473	69.091
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	838.810	491.153
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	--	--
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinde korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	--	--
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	--	--
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	--	--
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplar	--	--
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	--	--
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	--	--
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	--	--
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	--	--
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	--	--
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unun aşan kısmı	--	--
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	381.831	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	1.783.319	1.325.965
Çekirdek Sermaye Toplamı	49.568.072	29.244.192
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)	49.568.072	29.244.192

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 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	14.123.198	10.398.821
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)	4.217.880	2.627.677
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	18.341.078	13.026.498
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	50.000	435.858
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	50.000	435.858
Katkı Sermaye Toplamı	18.291.078	12.590.640
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	67.859.150	41.834.832
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	57.954	77.359
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)	67.801.196	41.757.473
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	372.409.783	233.602.452
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,31	12,52
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,31	12,52
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18,21	17,88
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	2,749	2,868
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,500	2,500
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,249	0,368
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 (%)	1,932	1,576
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)	14.621.579	11.913.016
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	4.217.880	2.627.677
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 kısmı 31 Aralık 2021 tarihinde %20'si eklenerek net olarak gösterilmiştir, 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla bulunmamaktadır.

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 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

İhraççı	EMIRATES NBD PJSC	EMIRATES NBD PJSC	EMIRATES NBD PJSC	EMIRATES NBD PJSC
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	Sermaye Benzeri Kredi	Sermaye Benzeri Kredi	Sermaye Benzeri Kredi	Sermaye Benzeri Kredi
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	05 Eylül 2013 tarihli "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik".	05 Eylül 2013 tarihli "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik".	05 Eylül 2013 tarihli "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik".	01 Kasım 2006 tarihli "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik".
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu				
1/1/2015'ten itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Yok	Yok	Yok	Yok
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Geçerli	Geçerli	Geçerli	Geçerli
Borçlanma aracının türü	Kredi	Kredi	Kredi	Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	2085	2778	5556	3704
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	2085	2778	5556	3704
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	3470102	3470102	3470102	3470102
Borçlanma aracının ihraç tarihi	30.09.2014	30.09.2014	31.01.2014	30.09.2013
Borçlanma aracının vade yapısı (vadesiz/vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	15 yıl	15 yıl	15 yıl	15 yıl
İhraççının 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 oranı 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 durduran 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 dönüştürülebilir, dönüşürme oranı	--	--	--	--
Hisse senedine dönüştürülebilir, mecburi ya da isteğe bağlı dönüşürme özelliği	--	--	--	--
Hisse senedine dönüştürülebilir, dönüştürülebilir araç türleri	--	--	--	--
Hisse senedine dönüştürülebilir, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	--	--	--	--
Değer azaltma özelliği				
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Değer azaltma özelliğine sahip değildir.	Değer azaltma özelliğine sahip değildir.	Değer azaltma özelliğine sahip değildir.	Değer azaltma özelliğine sahip değildir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen veya kısmen değer azaltımı özelliği	--	--	--	--
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	--	--	--	--
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 olmuyorsa	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 kiralama geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri, alacaklara mahsuben edinilen gayrimenkullardan üç yıldan uzun elde tutulanların net defter değerleri ile Kurulca belirlenen bazı diğer hesaplar "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Sermayeden indirilecek Değerler olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Kur riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

c. Yabancı para risk yönetim politikası

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

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

Bilanço tarihindeki ABD Doları Gişe Döviz Alış Kuru	18,5187 TL
Bilanço tarihindeki Avro Gişe Döviz Alış Kuru	18,1395 TL

Tarih	ABD Doları	Avro
26 Eylül 2022	18,4266	17,7909
27 Eylül 2022	18,4509	17,7719
28 Eylül 2022	18,4862	17,6711
29 Eylül 2022	18,5038	17,9232
30 Eylül 2022	18,5187	18,1395

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

2022 yılı Eylül ayı basit aritmetik ortalama ile ABD doları döviz alış kuru 18,2872 TL, Avro döviz alış kuru 18,1391 TL'dir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2022 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.	41.829.677	31.337.288	7.286.617	80.453.582
Bankalar	895.309	7.304.457	1.361.930	9.561.696
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Fin.Var. ⁽¹⁾	460.676	3.584.710	32.216	4.077.602
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	--
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan F.V. Krediler ⁽²⁾	2.221.735	22.823.054	--	25.044.789
İştirak Bağlı Ort.ve Birlikte Kont.Ed.Ort.	55.584.256	39.392.452	2.270.467	97.247.175
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	26.794.770	1.761.181	--	28.555.951
Riskten Korunma Amaçlı Türev Fin.Var.	--	5.754.758	--	5.754.758
Maddi Duran Varlıklar	--	207	227	434
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	--	--	--	--
Diğer Varlıklar ⁽³⁾	524.286	2.159.792	1.954.137	4.638.215
Toplam Varlıklar	128.310.709	114.117.899	12.905.594	255.334.202
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	14.233.892	3.603.069	4.165.854	22.002.815
Döviz Tevdiat Hesabı	59.359.438	94.161.728	23.295.559	176.816.725
Para Piyasalarına Borçlar	--	11.928.083	--	11.928.083
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	19.585.001	40.601.313	5.077.329	65.263.643
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	1.826.928	1.826.928
Muhelif Borçlar	--	--	--	--
Riskten Korunma Amaçlı Türev Fin.Borç.	--	--	--	--
Diğer Yükümlülükler ⁽⁵⁾	2.157.999	9.204.957	356.084	11.719.040
Toplam Yükümlülükler	95.336.330	159.499.150	34.721.754	289.557.234
Net Bilanço Pozisyonu	32.974.379	(45.381.251)	(21.816.160)	(34.223.032)
Net Nazım Hesap Pozisyonu ⁽⁶⁾	(31.483.583)	51.113.114	21.672.691	41.302.222
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	8.393.253	123.087.169	38.569.217	170.049.639
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(39.876.836)	(71.974.055)	(16.896.526)	(128.747.417)
Net Pozisyon	1.490.796	5.731.863	(143.469)	7.079.190
Gayri Nakdi Krediler	23.303.609	29.426.381	3.119.879	55.849.869
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	90.136.014	71.733.755	9.078.111	170.947.880
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	(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

(1) : 5.142.578 TL tutarındaki türev finansal varlıklara ait kur farkları dahil edilmemiştir.

(2) : 516.257 TL tutarında dövizde endeksli krediler dahil edilmiştir. (3.970.563) TL tutarında birinci ve ikinci aşama kredi karşılıkları dahil edilmemiştir.

(3) : 44.791 TL tutarında peşin ödenmiş giderler ve (562) TL tutarında birinci ve ikinci aşama karşılıklar dahil edilmemiştir.

(4) : Toplam varlıklar içerisinde 10.460.688 TL tutarında, toplam yükümlülüklerin içerisinde ise 14.187.394 TL tutarında altın bakiyeleri mevcuttur.

(5) : (4.998.930) TL tutarında YP özkaynaklar, 2.999.470 TL tutarında türev finansal borçlara ait kur farkları ve 10.966 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.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bnk. Bankaları ⁽¹⁾	705.796	--	--	--	--	90.437.669	90.437.669
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Fin.Var.	53.142	219.869	36.622	283.964	466.227	9.982.945	11.042.769
Para Piyasalarından Alacaklar	500.185	--	--	--	--	--	500.185
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV Verilen Krediler ⁽⁴⁾	2.393.637	9.250.662	16.454.762	11.703.138	18.742.555	466	58.545.220
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar ⁽²⁾	122.761.895	15.485.858	33.686.091	67.554.314	16.027.007	3.910.762	259.425.927
Diğer Varlıklar ⁽³⁾	3.187.571	4.235	6.682.032	5.467.237	898.869	--	16.239.944
Toplam Varlıklar	129.602.226	24.960.624	56.859.507	85.444.089	36.134.658	169.974.679	502.975.783
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	8.668.199	12.715.585	737.455	--	--	1.841.934	23.963.173
Diğer Mevduat	122.256.727	69.490.456	20.968.780	198.723	--	99.901.137	312.815.823
Para Piyasalarından Borçlar	1.224.209	1.455.390	9.267.614	--	--	--	11.947.213
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	638.029	1.535.411	--	--	--	2.173.440
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	3.351.035	33.402.648	14.284.969	766.457	14.240.019	--	66.045.128
Diğer Yükümlülükler ⁽⁵⁾	945.265	1.240.672	1.611.127	536.639	--	81.697.303	86.031.006
Toplam Yükümlülükler	136.445.434	118.942.780	48.405.356	1.501.819	14.240.019	183.440.375	502.975.783
Bilançodaki Uzun Pozisyon	--	--	8.454.151	83.942.270	21.894.639	--	114.291.060
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(6.843.208)	(93.982.156)	--	--	--	(13.465.696)	(114.291.060)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	113.326.957	77.168.923	24.897.358	5.112.730	12.202.097	--	232.708.065
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(107.594.709)	(75.209.885)	(17.091.066)	(15.360.267)	(15.727.707)	--	(230.983.634)
Toplam Pozisyon	(1.110.960)	(92.023.118)	16.260.443	73.694.733	18.369.029	(13.465.696)	1.724.431

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

(2) (2.008) TL tutarında 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıklarını içermektedir.

(3) Diğer varlıklar-faizsiz; 743.679 TL tutarında maddi duran varlıklar, 838.810 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 33.518.227 TL tutarında ortaklık yatırımları, 3.445.068 TL tutarında vergi varlığı, 6.810.493 TL tutarında elden çıkarılacak kıymetleri, (21.936) TL tutarında diğer aktiflerin beklenen zarar karşılıklarını ve 10.703.744 TL tutarında diğer aktifleri içermektedir.

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

(5) Diğer yükümlülükler-faizsiz; 47.241.966 TL tutarında özkaynaklar, 21.505.718 TL tutarında diğer yükümlülükler, 6.200.862 TL tutarında karşılıklar, 2.306.414 TL tutarında vergi borcu, 4.442.343 TL tutarında türev finansal yükümlülükler bakiyelerini içermektedir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 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. Bankalar ⁽¹⁾	4.183.263 553.333	-- --	-- --	-- --	-- --	47.025.134 5.357.917	51.208.397 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 Piyasalarına 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. Sağ. 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.

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

Cari Dönem: 30 Eylül 2022	Avro %	ABD Doları %	Japon Yeni %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bnk. Bankalar	--	--	--	--
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Fin.Var.	6,49	11,16	--	16,17
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	13,49
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	3,71	6,65	--	42,56
Verilen Krediler	5,68	6,91	5,75	24,25
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	--	4,68	--	48,56
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1,66	3,66	--	16,13
Diğer Mevduat	2,30	2,89	0,01	16,77
Para Piyasalarına Borçlar	--	4,13	--	8,90
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	21,67
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,42	4,85	--	18,90

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

IV. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

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

Banka'nın, 30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla BIST piyasalarında işlem gören ve konsolide olmayan mali tablolarda gerçeğe uygun değerleriyle gösterilen iştirak ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

Banka'nın stratejisine ve finansal gücüne uygun olarak risklerin yönetilmesi için Yönetim Kurulu tarafından onaylanan "Risk İştahı Beyanı" yıllık olarak gözden geçirilmektedir. Risk İştahı Beyanı, diğer risk limitleri ile birlikte likidite riskine yönelik limitleri de içermektedir. Risk iştahı limitleri, risk yönetimi faaliyetleri kapsamında aylık olarak üst yönetime raporlanmaktadır. Risk iştahı beyanında (RİB), likidite riskine dair kredi / mevduat oranı, 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 gözetenerek 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 işleyişi 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.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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.

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 29 Temmuz haftası 450,84, en yüksek 26 Ağustos haftası 555,27 ve toplam likidite karşılama oranının en düşük 15 Temmuz haftası 161,72 ve en yüksek 26 Ağustos haftası 233,61 olarak gerçekleşmiştir.

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

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

LKO, Banka için önemli bir likidite yönetimi ölçütü olarak kabul edilmektedir. Banka LKO yönetimini Yönetmelik tarafından her sene %10'ar puanlık dilimler halinde artarak 2022 yılında yabancı para için %80, toplamda ise %100'e ulaşacak asgari limitler çerçevesinde yönetmeyi başarmıştır. Risk İştahı Beyanında, LKO için yasal asgari limitlerin üzerinde dahili limitler belirlenmiş olup, ilgili rasyo APKO, üst yönetim ve Yönetim Kurulu seviyesinde raporlanmakta ve takip edilmektedir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 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			103.594.513	71.349.573
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	196.573.793	102.175.882	18.373.586	10.217.588
3 İstikrarlı mevduat	25.675.864	--	1.283.793	--
4 Düşük istikrarlı mevduat	170.897.929	102.175.882	17.089.793	10.217.588
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	93.353.044	65.077.647	45.764.706	29.287.837
6 Operasyonel mevduat	31.917.687	25.179.450	7.979.422	6.294.863
7 Operasyonel olmayan mevduat	48.376.610	34.844.146	24.744.819	17.953.030
8 Diğer teminatsız mevduat	13.058.747	5.054.051	13.040.465	5.039.944
9 Teminatlı borçlar			--	--
10 Diğer nakit çıkışları	4.987.641	9.067.939	2.957.371	7.339.274
11 Türev yükümlülükler teminat tamamlama yükümlülükleri	1.603.857	6.186.831	1.603.857	6.186.831
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	--	--	--	--
13 Finansal piyasalara olan borçlar ve verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	3.383.784	2.881.108	1.353.514	1.152.443
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler	4.729.324	4.728.764	4.728.792	4.728.764
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	189.043.730	58.486.606	14.472.208	5.888.419
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			86.296.663	57.461.882
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	1.525.002	--	--	--
18 Teminatsız alacaklar	39.126.465	26.244.760	33.051.872	24.622.564
19 Diğer nakit girişleri	1.358.549	26.000.468	1.358.548	26.000.468
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	42.010.016	52.245.228	34.410.420	50.623.032
Üst Sınır Uygulanmış Değerler				
21 TOPLAM YKLV STOKU			103.594.513	71.349.573
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			51.886.243	14.477.536
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			200,6	495,3

(*) 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			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			53.834.278	44.138.575
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			35.005.778	9.902.199
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			155,0	456,0

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2022 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	51.442.368	38.995.301	--	--	--	--	--	90.437.669
Bankalar ⁽¹⁾	9.604.752	705.796	--	--	--	--	--	10.310.548
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Fin.Var	456.586	2.517.064	1.278.795	1.604.813	1.997.836	3.187.675	--	11.042.769
Para Piyasalarından Alacaklar	--	500.185	--	--	--	--	--	500.185
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	466	642.701	3.958.294	6.148.879	18.789.026	29.005.854	--	58.545.220
Verilen Krediler	--	48.348.306	21.694.153	64.195.902	83.094.514	38.182.290	3.910.762	259.425.927
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar ⁽²⁾	--	756.422	4.235	707.126	5.467.237	9.304.924	--	16.239.944
Diğer Varlıklar	18.951.635	--	--	--	--	--	37.521.886	56.473.521
Toplam Varlıklar	80.455.808	92.465.774	26.935.477	72.656.720	109.348.613	79.680.743	41.432.648	502.975.783
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	1.841.934	8.669.583	12.714.201	737.455	--	--	--	23.963.173
Diğer Mevduat	99.901.137	122.110.992	69.507.068	21.075.906	220.720	--	--	312.815.823
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	--	2.771.835	19.997.098	20.751.932	7.979.937	14.544.326	--	66.045.128
Para Piyasalarına Borçlar	--	1.224.209	1.455.390	9.267.614	--	--	--	11.947.213
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	638.029	1.535.411	--	--	--	2.173.440
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--	--	--	--	--
Diğer Yükümlülükler	21.353.595	3.247.323	2.231.148	2.239.242	718.800	865.486	55.375.412	86.031.006
Toplam Yükümlülükler	123.096.666	138.023.942	106.542.934	55.607.560	8.919.457	15.409.812	55.375.412	502.975.783
Likidite Açığı	(42.640.858)	(45.558.168)	(79.607.457)	17.049.160	100.429.156	64.270.931	(13.942.764)	--
Net Bilanço dışı pozisyonu	--	500.504	(104.242)	858.337	170.105	400.823	--	1.825.527
Türev finansal araçlardan alacaklar	--	101.081.763	76.885.590	24.738.025	20.615.984	31.149.870	--	254.471.232
Türev finansal araçlardan borçlar	--	(100.581.259)	(76.989.832)	(23.879.688)	(20.445.879)	(30.749.047)	--	(252.645.705)
Gayrinakdi krediler	--	13.918.177	10.353.640	26.386.594	33.943.500	2.137.550	--	86.739.461
Önceki Dönem Sonu								
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
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

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

(2) (2.008) TL tutarında 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıklarını içermektedir.

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

VI. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

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

Banka'nın 30 Eylül 2022 itibarıyla üç aylık ortalama tutardan hesaplanan kaldıraç oranı %6,09'dur. (31 Aralık 2021: %6,35). 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)	474.603.001	282.970.679
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(841.930)	(496.183)
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	473.761.071	282.474.496
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	8.598.567	7.682.659
5 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	3.260.088	2.164.658
6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 nci satırların toplamı)	11.858.655	9.847.317
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	5.617.243	1.898.128
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)	5.617.243	1.898.128
Bilanço dışı işlemler		
10 Bilanço dışı işlemlerin nominal tutarı	204.026.306	136.173.223
11 (Krediye dönüştürme oranlarıyla çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı)	(503)	(503)
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	204.025.803	136.172.720
Sermaye ve toplam risk		
13 Ana sermaye	42.427.938	27.185.681
14 Toplam risk tutarı (3,6,9 ve 12. satırların toplamı)	695.262.772	430.392.661
Kaldıraç oranı		
15 Kaldıraç oranı	6,09	6,35

(*) Üç aylık ortalama tutarlardır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren Bankalarca "Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım (İDD) kapsamında hazırlanması gereken tablolar 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla sunulmamıştır.

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

a. Risk yönetimi yaklaşımı ve risk ağırlıklı tutarlar

Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

	Risk Ağırlıklı Tutarlar Cari Dönem	Risk Ağırlıklı Tutarlar Önceki Dönem	Asgari Sermaye Yükümlülüğü Cari Dönem
1 Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	326.989.685	204.012.170	26.159.175
2 Standart yaklaşım	326.989.685	204.012.170	26.159.175
3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	--	--	--
4 Karşı taraf kredi riski	8.924.343	6.176.445	713.947
5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	8.924.343	6.176.445	713.947
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	1.516.358	25.511	121.309
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	11.506.450	5.202.713	920.516
17 Standart yaklaşım	11.506.450	5.202.713	920.516
18 İçsel model yaklaşımları	--	--	--
19 Operasyonel risk	23.472.947	18.185.613	1.877.836
20 Temel gösterge yaklaşımı	23.472.947	18.185.613	1.877.836
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)	372.409.783	233.602.452	29.792.783

VIII. Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar

a. Net yatırım riski

Banka bağlı ortaklıkları olan Denizbank AG ve Eurodeniz'e ait toplam 1.349 milyon Avro ve 7 milyon ABD Doları tutarındaki net yatırımının özkaynak yöntemi uygulanmasından kaynaklanan kur farkı riskinden korunmak amacıyla, 1 Temmuz 2015'ten itibaren net yatırım riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Yabancı para mevduatlarının aynı tutarlardaki kısmı riskten korunma aracı olarak belirlenmiş ve yabancı para mevduatın döviz kurundan kaynaklanan değer değişiminin etkin olan kısmı özkaynaklar altındaki riskten korunma fonları hesabında muhasebeleştirilmiştir.

30 Eylül 2022 itibarıyla özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiş yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma fonlarının toplam tutarı vergi sonrası net (14.454.226) TL (31 Aralık 2021: (14.917.452) TL)'dir.

b. Nakit akış riski

Banka'nın özkaynaklarında yer alan nakit akış riskinden korunma değerlendirme farkı, TMS 27 özkaynak yöntemini uyguladığı bağlı ortaklıklarından Deniz Finansal Kiralama A.Ş.'nin kur riski yönetimi kapsamında sözleşmeye tabii Avro cinsinden ileri tarihli faaliyet kiralama alacakları ile rayiç değerleri Avro cinsinden takip edilen gelecekteki tahmini ikinci el araç satışlarını, Avro cinsinden alınan kredileriyle eşleştirme yoluyla 1 Nisan 2018 tarihi itibarıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaya başlamıştır.

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

30 Eylül 2022 itibarıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi aracılığıyla özkaynaklarda muhasebeleştirilen vergi sonrası net/(zarar) (7.118) TL'dir (31 Aralık 2021: (9.906) TL).

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

IX. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

Faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler Banka Yönetim Raporlama Sistemi'nden sağlanan veriler doğrultusunda hazırlanmıştır.

Faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tablolarda sunulmuştur:

Cari Dönem (01/01/2022-30/09/2022)	Toptan Bankacılık	Kobi&Tarım bankacılığı	Bireysel Bankacılık	Hazine	Diğer	Toplam
Net faiz geliri	4.418.827	3.597.381	4.576.261	5.287.678	(707)	17.879.440
Net ücret ve komisyon gelirleri	503.551	1.447.016	2.209.963	(100.090)	61.345	4.121.785
Diğer gelir/gider, net	895.262	456.915	569.663	5.346.002	(2.399.816)	4.868.026
Bölüm gelirleri toplamı	5.817.640	5.501.312	7.355.887	10.533.590	(2.339.178)	26.869.251
Diğer faaliyet giderleri (*)	(871.638)	(2.226.433)	(3.092.302)	(151.060)	(5.121)	(6.346.554)
Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılıklar	(1.781.839)	665.296	(2.125.826)	(1.716.673)	(18.963)	(4.978.005)
Vergi gideri						(3.926.112)
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar						2.614.776
Sürdürülen faaliyetler net karı	3.164.163	3.940.175	2.137.759	8.665.857	(2.363.262)	14.233.356
Durdurulan faaliyetler net karı	--	--	--	--	--	--
Net dönem karı	3.164.163	3.940.175	2.137.759	8.665.857	(2.363.262)	14.233.356
Cari Dönem (30/09/2022)						
Bölüm varlıkları	110.076.188	87.488.425	61.843.902	187.093.747	--	446.502.262
İştirak ve bağlı ortaklıklar						33.518.227
Dağıtılmamış varlıklar						22.955.294
Toplam varlıklar						502.975.783
Bölüm yükümlülükleri	92.266.727	81.047.307	143.086.657	111.874.158	--	428.274.849
Dağıtılmamış yükümlülükler						27.458.968
Özkaynaklar						47.241.966
Toplam yükümlülükler						502.975.783

(*) Personel giderlerini de içermektedir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

Önceki Dönem (01/01/2021-30/09/2021)	Toptan Bankacılık	Kobi&Tarım bankacılığı	Bireysel Bankacılık	Hazine	Diğer	Toplam
Net faiz geliri	677.197	846.815	1.039.452	5.170.896	108	7.734.468
Net ücret ve komisyon gelirleri	331.173	903.235	1.224.842	(30.910)	303.173	2.731.513
Diğer gelir/gider, net	553.103	741.688	912.481	(3.004.486)	(94.026)	(891.240)
Bölüm gelirleri toplamı	1.561.473	2.491.738	3.176.775	2.135.500	209.255	9.574.741
Diğer faaliyet giderleri (*)	(470.289)	(1.257.731)	(1.748.464)	(120.424)	(1.443)	(3.598.351)
Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılıklar	(1.682.467)	(784.091)	(647.466)	(132.807)	235	(3.246.596)
Vergi gideri						(753.733)
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar						1.154.924
Sürdürülen faaliyetler net karı	(591.283)	449.916	780.845	1.882.269	208.047	3.130.985
Durdurulan faaliyetler net karı	--	--	--	--	--	--
Net dönem karı	(591.283)	449.916	780.845	1.882.269	208.047	3.130.985
Önceki 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

30 EYLÜL 2022 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	1.253.990	3.639.085	713.519	3.340.583
TCMB	8.730.097	76.814.497	3.234.356	43.919.939
Diğer	--	--	--	--
Toplam	9.984.087	80.453.582	3.947.875	47.260.522

2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	8.730.097	20.133.183	3.126.557	14.272.079
Vadeli Serbest Hesap	--	17.686.013	--	3.017.340
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	--	38.995.301	107.799	26.630.520
Toplam	8.730.097	76.814.497	3.234.356	43.919.939

3. Zorunlu karşılıklara ilişkin açıklamalar

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

30 Eylül 2022 itibarıyla, Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar, Türk Lirası yükümlülüklerin vade yapısına göre %3 ile %8 oranları arasında (31 Aralık 2021: %3 ile %8 arasında), yabancı para yükümlülükleri için ABD Doları veya standart altın döviz cinslerinden olmak üzere %5 ile %26 oranları arasında (31 Aralık 2021: %5 ile %26 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 96.849 TL'dir (1 Ocak - 30 Eylül 2021: 225.947 TL). Elde edilen faiz gelirleri, "zorunlu karşılıklardan alınan faizler" hesabında kaydedilmektedir.

23 Nisan 2022 tarihli TCMB'nin basın duyurusu ile Bankalar ile finansman şirketlerinin Türk lirası cinsinden ticari nitelikteki nakdi kredileri 10 Haziran 2022 tesis tarihinden başlamak üzere zorunlu karşılığa tabi tutulmuştur.

2021/14 sayılı "Türk Lirası Mevduat ve Katılma Hesaplarına Dönüşümün Desteklenmesi Hakkında Tebliğ" kapsamında, USD, EUR ve GBP cinsinden döviz tevdiat hesapları ve vadeli TL mevduat hesabına dönüşüm oranı 2 Eylül 2022 yükümlülük tarihi itibarıyla; Gerçek ve tüzel kişiler için %10'nun altında kalan bankalar ilave olarak 5 puan, %10 (dahil) ile %20 arasında olan bankalar için ilave olarak 3 puan yabancı mevduat zorunlu karşılık oranı hesaplama dönemini izleyen ilk zorunlu karşılık tesis döneminden başlamak üzere tesis eder. Gerçek ve tüzel kişiler için %20 seviyesine ulaşan bankalara, 2022 yılı sonuna kadar yükümlülükleri için tutulması gereken tutara kadar olan kısmı üzerinden yıllık DTH komisyonu uygulanmaması kararlaştırılmıştır 2 Eylül 2022 yükümlülük tarihi itibarıyla belirlenen dönüşüm oranına ulaşamayan bankalardan iki katı komisyon alınması uygulaması iptal edilmiş olup, 8 Temmuz 2022 yükümlülük tarihi itibarıyla komisyon oranı ise %1,5'tan %5'e yükseltilmiştir.

2 Eylül 2022 yükümlülük tarihi itibarıyla Yabancı para mevduatlara uygulanan %5 komisyon oranı uygulamasının yanı sıra mevduatın Türk lirası payına göre komisyon uygulaması getirilmiştir. Türk Lirası payı gerçek ve tüzel kişi ayrı ayrı %50'nin üzerinde olan bankalar hariç, Yabancı para mevduat yükümlülükleri için tesis edilmesi gereken zorunlu karşılık tutarı üzerinden (yurt dışı bankalar hariç) %3 komisyon alınmasına karar verilmiştir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

4. Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt içi	747.657	142.766	545.285	45.926
Yurt dışı	1.662	9.418.931	87	5.320.164
Yurt dışı Merkez ve Şubeler	--	--	--	--
Toplam	749.319	9.561.697	545.372	5.366.090

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

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla diğer finansal varlıklar devlet borçlanma senetleri ve sermayede payı temsil eden menkul değerler haricindeki menkul değerleri içermektedir.

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	118.419	1.120.748	164.584	456.549
Swap İşlemleri	1.612.025	5.457.776	1.842.699	5.265.853
Futures İşlemleri	9.789	--	--	11.401
Opsiyonlar	30.304	1.177.298	1.978	204.529
Diğer	--	--	--	--
Toplam	1.770.537	7.755.822	2.009.261	5.938.332

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 21.613.239 TL tutarındadır (31 Aralık 2021: 10.519.349 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.	14.569.799	7.043.440	4.545.421	5.973.928
Diğer	--	--	--	--
Toplam	14.569.799	7.043.440	4.545.421	5.973.928

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 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	19.128	12.701.718	868.996	3.948.249
Hazine Bonosu	--	--	--	--
Diğer Borçlanma Senetleri	--	--	--	--
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	--	--	--	--
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	--	--	--	--
Diğer	--	--	--	--
Toplam	19.128	12.701.718	868.996	3.948.249

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	58.544.754	23.421.598
Borsada İşlem Gören (*)	58.544.754	23.421.598
Borsada İşlem Görmeyen	--	--
Hisse Senetleri	466	466
Borsada İşlem Gören	--	--
Borsada İşlem Görmeyen	466	466
Değer Azalma Karşılığı (-)	--	--
Toplam	58.545.220	23.422.064

(*) Banka ve şirket bonolarını da içermektedir.

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	--	93.051	--	6.144
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	--	93.051	--	6.144
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	--	--	--	--
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	--	--	--	--
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	184.342	191	98.656	386
Toplam	184.342	93.242	98.656	6.530

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	214.475.312	12.354.221	8.408.216	12.535.386
İşletme Kredileri	3.228.051	2.138.911	2.832.934	3.024.268
İhracat Kredileri	24.402.186	93.892	--	322.043
İthalat Kredileri	--	--	--	--
Mali Kesime Verilen Krediler	9.104.312	--	--	--
Tüketici Kredileri	34.432.914	2.447.673	1.385.489	107.433
Kredi Kartları	31.821.343	1.211.429	669.854	19.781
Diğer	111.486.506	6.462.316	3.519.939	9.061.861
İhtisas Kredileri	18.774.209	1.355.661	403.732	904.969
Diğer Alacaklar	--	--	--	--
Toplam	233.249.521	13.709.882	8.811.948	13.440.355

(*) İtf'a edilmiş maliyet ile tutulan kredileri içermektedir.

Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	2.889.038	--	2.156.402	--
Kredi Riskinde Önemli Artış	--	10.807.503	--	8.924.015
Toplam	2.889.038	10.807.503	2.156.402	8.924.015

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	3.248.820	31.513.121	34.761.941
Konut Kredisi	14	1.215.414	1.215.428
Taşıt Kredisi	2.766	48.517	51.283
İhtiyaç Kredisi	3.246.040	30.249.190	33.495.230
Diğer	--	--	--
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	--	12.317	12.317
Konut Kredisi	--	11.371	11.371
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	946	946
Diğer	--	--	--
Tüketici Kredileri-YP	--	15.664	15.664
Konut Kredisi	--	15.648	15.648
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	16	16
Diğer	--	--	--
Bireysel Kredi Kartları-TP	24.024.313	1.074.756	25.099.069
Taksitli	11.457.317	1.074.756	12.532.073
Taksitsiz	12.566.996	--	12.566.996
Bireysel Kredi Kartları-YP	381	--	381
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	381	--	381
Personel Kredileri-TP	11.161	73.002	84.163
Konut Kredisi	--	285	285
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	11.161	72.717	83.878
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	96.200	359	96.559
Taksitli	42.778	359	43.137
Taksitsiz	53.422	--	53.422
Personel Kredi Kartları-YP	11	--	11
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	11	--	11
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) (*)	3.499.424	--	3.499.424
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	--	--	--
Toplam	30.880.310	32.689.219	63.569.529

(*) Banka personelinin kullandığı kredili mevduat hesabı 3.609 TL tutarındadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)**4. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler**

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	3.211.466	21.171.845	24.383.311
İşyeri Kredileri	11	115.557	115.568
Taahhüt Kredileri	56.401	377.643	434.044
İhtiyaç Kredileri	3.155.054	20.678.645	23.833.699
Diğer	--	--	--
Taksitli Ticari Krediler-Dövizle Endeksli	--	351.469	351.469
İşyeri Kredileri	--	2.438	2.438
Taahhüt Kredileri	--	--	--
İhtiyaç Kredileri	--	349.031	349.031
Diğer	--	--	--
Taksitli Ticari Krediler-YP	329.715	13.786.250	14.115.965
İşyeri Kredileri	--	--	--
Taahhüt Kredileri	--	15.109	15.109
İhtiyaç Kredileri	329.715	13.771.141	14.100.856
Diğer	--	--	--
Kurumsal Kredi Kartları-TP	8.058.314	468.047	8.526.361
Taksitli	3.020.800	468.047	3.488.847
Taksitsiz	5.037.514	--	5.037.514
Kurumsal Kredi Kartları-YP	26	--	26
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	26	--	26
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	3.625.023	--	3.625.023
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	--	--	--
Toplam	15.224.544	35.777.611	51.002.155

5. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt içi Krediler	261.991.838	169.333.189
Yurt dışı Krediler	7.219.868	4.769.983
Toplam	269.211.706	174.103.172

6. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	6.297.763	3.787.517
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	--	--
Toplam	6.297.763	3.787.517

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Temerrüt (Üçüncü Aşama) Karşılıklar		
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	662.949	1.299.934
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	1.471.646	1.001.548
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	7.578.288	8.505.917
Toplam	9.712.883	10.807.399

8. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)**(i) Donuk alacaklara ve Banka tarafından yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler**

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem	99.822	90.282	3.622.760
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler	99.822	90.282	3.622.760
Önceki Dönem	58.452	36.028	1.292.990
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler	58.452	36.028	1.292.990

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2022 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	2.531.638	1.879.227	10.806.641
Dönem içinde İntikal (+)	1.772.722	1.995.342	2.537.376
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	--	1.837.870	1.814.007
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	1.837.870	1.814.007	--
Dönem içinde Tahsilat (-)	1.210.174	1.470.655	2.897.043
Kayıttan düşülen -)(*)	--	--	3.139.108
Satılan (-)	--	--	--
Kurumsal ve Ticari Krediler	--	--	--
Bireysel Krediler	--	--	--
Kredi Kartları	--	--	--
Diğer	--	--	--
Kur farkı	81.064	61.105	675.510
Dönem Sonu Bakiyesi	1.337.380	2.488.882	9.797.383
Karşılık (-)	662.949	1.471.646	7.578.288
Bilançodaki Net Bakiyesi	674.431	1.017.236	2.219.095

(*) LYY Telekomünikasyon A.Ş.'ye ait olan 895.067 TL tutarındaki alacağın geri kazanılmasına ilişkin makul bir beklenti kalmayıp 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla donuk alacak olarak sınıflandırılmış, alacak tutarının tamamı için karşılık ayrılmıştır. 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla ilgili alacak tutarı ve ayrılmış olan karşılık muhasebesel olarak kayıttan düşülmüştür.

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem: 30 Eylül 2022			
Dönem Sonu Bakiyesi	--	--	2.649.568
Karşılık Tutarı (-)	--	--	1.813.837
Bilançodaki Net Bakiyesi	--	--	835.731
Önceki 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

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net): 30 Eylül 2022	674.431	1.017.236	2.219.095
Gerçek ve Tüzel Kişilere kullandırılan Krediler (Brüt)	1.337.380	2.488.882	9.797.383
Karşılık Tutarı (-)	662.949	1.471.646	7.578.288
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	674.431	1.017.236	2.219.095
Bankalar (Brüt)	--	--	--
Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Bankalar (Net)	--	--	--
Diğer Krediler (Brüt)	--	--	--
Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Diğer Krediler (Net)	--	--	--
Önceki 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)	--	--	--

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 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)	69.379	118.295	195.312
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	131.802	276.874	1.127.133
Karşılık Tutarı (-)	62.423	158.579	931.821
Önceki 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

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 5.058.557 TL'dir (31 Aralık 2021: 5.076.422 TL).

(ii) Teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler

Teminata verilen itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar devlet tahvili olup, defter değeri 3.990.918 TL (31 Aralık 2021: 1.531.367 TL) tutarındadır.

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

<i>İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senetleri</i>	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	16.241.952	7.124.821
Hazine Bonosu	--	--
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	--	--
Toplam	16.241.952	7.124.821

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	16.241.952	7.124.821
Borsada İşlem Görenler	16.241.952	7.124.821
Borsada İşlem Görmeyenler	--	--
Değer Azalma Karşılığı (-)	--	--
Toplam	16.241.952	7.124.821

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	7.124.821	7.262.043
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları (*)	919.396	1.106.717
Yıl İçindeki Alımlar	8.953.350	--
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(755.615)	(1.243.939)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	--	--
Dönem Sonundaki Değer	16.241.952	7.124.821

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

f. İştiraklere ilişkin bilgiler

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1-Kredi Kayıt Bürosu A.Ş. ⁽¹⁾	İstanbul/Türkiye	9,00	--
2-Kredi Garanti Fonu A.Ş. ⁽²⁾	Ankara/Türkiye	2,00	--
3-Ege Tarım Ürünleri Lisanslı Dep. A.Ş. ⁽³⁾	İzmir/Türkiye	9,00	--
4-İhracatı Geliştirme A.Ş. ⁽⁴⁾	İstanbul/Türkiye	0,16	--

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değer
1	690.984	148.119	258.958	18.349	--	19.581	26.499	--
2	963.633	560.909	19.801	44.582	--	95.447	95.447	--
3	47.063	20.500	34.379	471	--	1.367	1.277	--
4	--	--	--	--	--	--	--	--

⁽¹⁾ Finansal tablo bilgileri 30 Haziran 2022 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

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

⁽³⁾ Finansal tablo bilgileri 30 Eylül 2022 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

⁽⁴⁾ Ana ortaklık Banka 28 Temmuz 2022 tarihinde İhracatı Geliştirme A.Ş.'ye iştirak etmiştir.

g. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

1. Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

Aşağıdaki tutarlar Denizbank AG'nin tabi olduğu mevzuat çerçevesinde hazırlanmış 30 Eylül 2022 tarihli finansal verilerinden elde edilmiştir.

	Denizbank AG
Ödenmiş Sermaye	4.205.298
Hisse Senedi İhraç Primleri	6.178.785
Yedekler	13.162.868
Sermayeden indirilecek değerler	19.731
Çekirdek Sermaye Toplamı	23.527.220
İlave ana sermaye toplamı	--
Sermayeden indirilecek değerler	78.924
Ana Sermaye Toplamı	23.448.296
Katkı sermaye toplamı	--
Sermaye	23.448.296
Sermayeden indirilecek değerler	--
Net Kullanılabilir Özkaynak	23.448.296

2. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Unvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı(%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%) ⁽³⁾
1 İntertech 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 ⁽⁴⁾	Moskova / Rusya	51	49
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.

⁽⁴⁾ Denizbank AG , JSC Denizbank Moskova'ya olan iştirak payının %2 sini Denizbank'a satmıştır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/(Zararı)	Önceki Dönem Kar/(Zararı)	Gerçeğe Uygun Değer	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
1	1.256.515	989.168	699.924	20.333	--	377.507	87.762	--	--
2	802	772	6	--	--	(15)	(58)	--	--
3	112.066.728	25.322.716	182.139	2.134.510	148.875	1.000.771	456.101	--	--
4	222.037	140.112	18	24.713	--	231	509	--	--
5	3.401.774	1.548.403	19.019	227.488	--	284.616	181.442	--	--
6	83.726	16.134	10.638	646	--	4.015	(302)	--	--
7	7.764.670	3.180.342	64.475	322.321	66.096	517.012	55.230	--	--
8	76.785	67.272	2.895	757	(48)	18.323	9.303	--	--
9	10.446.785	1.413.809	2.009.395	538.860	2.053	440.138	370.883	--	--
10	4.604.494	451.357	16.277	507.802	3.662	159.937	68.427	--	--
11	1.204.065	980.276	4.863	29.195	6.972	260.338	14.207	--	--
12	619.805	542.147	462.249	7	--	5.716	2.406	--	--
13	29.972	27.813	4.507	2.160	--	(4.489)	(664)	--	--
14	37.972	33.342	2.429	2.197	--	5.087	(678)	--	--

Finansal tablo bilgileri 30 Eylül 2022 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

(i) Bağlı ortaklıkların dönem içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	30.716.383	18.786.192
Dönem İçi Hareketler	2.780.860	11.930.191
Alışlar (****)	44.874	4.000
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	--	--
Cari Yıl Payından Alınan Kar (*)	2.614.776	1.073.421
Satışlar	--	--
Yeniden Değ. Artışı, Enflasyon Düzeltme Farkı ve Kur Farkı (**)(***)	121.210	10.852.770
Değer Azalma Karşılıkları	--	--
Dönem Sonu Değeri	33.497.243	30.716.383
Sermaye Taahhütleri	--	--
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	--	--

(*) Üçüncü bölüm I no'lu dipnot'ta belirtilen TMS 27 uyarınca özkaynak yöntemi uygulaması sonucunda konsolide edilmeyen finansal tablolara eklenen tutardır. 30 Eylül 2022 itibarıyla temettü geliri yoktur.

(**) Üçüncü bölüm I no'lu dipnot'ta belirtilen TMS 27 uyarınca özkaynak yöntemi uygulaması sonucunda diğer yedeklere eklenen (50.376) TL (31 Aralık 2021: 10.512.562 TL), menkul değerler değerlendirme farkları (153.905) TL (31 Aralık 2021: (304.335) TL), nakit akış riskinden korunma işlemlerinden 2.788 TL (31 Aralık 2021: 19.233 TL), gayrimenkul yeniden değerlendirme 25.872 TL (31 Aralık 2021: 58.395 TL) ve aktüeryal kazanç/(kayıp) (164) TL'dir (31 Aralık 2021: 262 TL).

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

(****) Denizbank AG, JSC Denizbank Moskova'ya olan iştirak payının %2 sini Denizbank'a satmıştır.

Banka'nın %100 iştiraki olan "Fastpay Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş."ye 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 4.000 TL tutarındaki sermaye taahhüdü 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla nakden ödenerek sermaye artışı tamamlanmıştır. Banka'nın Yönetim Kurulu'nun 31 Mart 2022 tarihli kararı ile, asgari özkaynak yükümlülüğüne uyumu amacıyla sermayesinin 25.000 TL artırılmasına ve artırılan tutarın tamamına Banka tarafından iştirak edilmesine karar verilmiştir. Sermaye taahhüt borcu alınan sermaye artış kararının tescilinden önce 31 Mart 2022 tarihinde ödenmiştir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	28.555.951	26.894.162
Sigorta Şirketleri	--	--
Faktoring Şirketleri	451.357	291.395
Leasing Şirketleri	1.413.808	970.894
Finansman Şirketleri	--	--
Diğer Bağlı Ortaklıklar	3.076.127	2.559.932
Toplam	33.497.243	30.716.383

(iii) Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

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

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

Unvanı	Bankanın Payı (%)	Grubun Payı (%)	Dönen Varlık	Duran Varlık	Uzun Vadeli Borç	Gelir	Gider
Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş.	33	33	179.875	64.452	43.138	381.999	(336.034)

Denetlenmemiş finansal tablo bilgileri 30 Eylül 2022 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

i. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

j. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

k. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

l. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler

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

TMS27 etkisinden kaynaklanan özkaynaklarda muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi geliri 40.027 TL (31 Aralık 2021: 73.963 TL)'dir.

Aşağıdaki tablo ertelenmiş verginin kaynakları itibarıyla dağılımını özetlemektedir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtelif Karşılıklar	3.800.623	2.599.671
Finansal Varlıklar Değerleme Farkları	472.578	273.443
Çalışan Hakları Karşılığı	192.494	147.437
Kazanılmamış Gelirler	169.920	96.924
Mali zarar (*)	--	683.860
Diğer	--	96.305
Ertelenmiş Vergi Varlığı	4.635.615	3.897.640
Türev İşlemler Değerleme Farkları	(866.743)	(873.898)
Maddi Duran Varlıklar Değerleme Farkları	(65.023)	(45.215)
Diğer	(258.781)	--
Ertelenmiş Vergi Borcu	(1.190.547)	(919.113)
Net Ertelenmiş Vergi Varlığı	3.445.068	2.978.527

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

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

Bulunmamaktadır.

n. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

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

Banka'nın peşin ödenen giderlerinin toplamı 1.777.654 TL (31 Aralık 2021: 811.262 TL) tutarındadır.

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 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 2021 yılı hesap dönemi itibarıyla sunulmaya başlanmıştır. 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla TL mevduat tutarı bu kapsamdaki 73.153.277 TL mevduatı içermektedir (31 Aralık 2021: 3.307.220 TL).

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem: 30 Eylül 2022

	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	10.285.018	--	4.652.827	16.082.564	52.177.906	2.870.502	3.060.935	3.582	89.133.334
Döviz Tevdiat Hesabı (*)	64.137.988	--	22.741.974	45.495.278	18.762.392	3.545.980	4.465.732	3.663	159.153.007
Yurt içinde Yer. K.	46.214.444	--	19.699.408	38.679.349	17.769.508	2.666.525	3.340.781	3.552	128.373.567
Yurt dışında Yer. K.	17.923.544	--	3.042.566	6.815.929	992.884	879.455	1.124.951	111	30.779.440
Resmi Kur. Mevduatı	1.548.637	--	31.418	534.193	180	--	--	--	2.114.428
Tic. Kur. Mevduatı	11.247.037	--	7.608.552	5.343.128	11.776.326	3.037.014	3.525.782	--	42.537.839
Diğ. Kur. Mevduatı	285.066	--	178.405	1.315.616	259.551	127.809	47.050	--	2.213.497
Kıymetli Maden DH	12.397.391	--	364.311	2.900.297	713.298	646.696	632.255	9.470	17.663.718
Bankalar Mevduatı	1.841.934	--	951.797	12.278.749	8.132.486	758.207	--	--	23.963.173
TC Merkez B.	742.411	--	--	--	--	--	--	--	742.411
Yurt içi Bankalar	37.160	--	--	279.952	68.905	--	--	--	386.017
Yurt dışı Bankalar	1.061.113	--	951.797	11.998.797	8.063.581	758.207	--	--	22.833.495
Katılım Bankaları	1.250	--	--	--	--	--	--	--	1.250
Diğer	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	101.743.071	--	36.529.284	83.949.825	91.822.139	10.986.208	11.731.754	16.715	336.778.996

(*) Döviz Tevdiat Hesabının 91.547.941 TL'si Tasarruf Mevduatı müşterisi, 67.605.066 TL'si Ticari Mevduat müşterisinden oluşmaktadır.

Önceki 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 60.698.633 TL'si Tasarruf Mevduatı müşterisi, 39.486.006 TL'si Ticari Mevduat müşterisinden oluşmaktadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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	35.508.586	22.588.462	53.631.714	19.699.031
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	21.853.131	16.649.353	83.920.674	54.352.494
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	57.361.717	39.237.815	137.552.388	74.051.525

27 Ağustos 2022 tarihli ve 31936 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca kredi kuruluşları nezdinde bulunan resmi kuruluşlar, kredi kuruluşları ve finansal kuruluşlara ait olanlar haricindeki tüm mevduat ve katılım fonları sigortalanmaya başlanmıştır. Bu kapsamda sigorta kapsamında bulunan ticari mevduatlar 6.425.374 TL olup, ilgili tutar dipnota dahil edilmemiştir.

(ii) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	133.380	138.421
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	136.036	127.782
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	269.416	266.203

(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	117.495	809.401	423.908	217.965
Swap İşlemleri	318.861	2.217.173	821.594	1.848.582
Futures İşlemleri	33.442	--	--	--
Opsiyonlar	386	945.585	3	137.541
Diğer	--	--	--	--
Toplam	470.184	3.972.159	1.245.505	2.204.088

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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	781.485	1.627.829	518.067	2.240.150
Yurt dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	--	49.396.151	--	44.470.082
Toplam	781.485	51.023.980	518.067	46.710.232

2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	690.626	6.761.596	302.102	8.419.585
Orta ve Uzun Vadeli	90.859	44.262.384	215.965	38.290.647
Toplam	781.485	51.023.980	518.067	46.710.232

d. İhraç edilen menkul kıymetlere ait bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Tahvil	56.034	1.002.087	591.353	--
Bono	290.478	824.841	3.387.685	2.609.796
Varlık Teminatlı Menkul Kıymet	--	--	--	--
Toplam	346.512	1.826.928	3.979.038	2.609.796

Banka 3.693 TL değerindeki ihraç ettiği menkul kıymetleri geri alarak mali tablolarında netleştirmiştir (31 Aralık 2021: 384.780 TL).

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

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

f. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net)

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	113.613	77.200	360.808	239.785
1-4 Yıl Arası	709.138	544.766	550.550	434.856
4 Yıldan Fazla	84.701	64.901	20.144	16.704
Toplam	907.452	686.867	931.502	691.345

g. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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	%5,08
Faiz oranı	%24,00	%24,00
Tahmini maaş /kıdem tazminatı tavanı artış oranı	%18,00	%18,00

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla 324.981 TL (31 Aralık 2021: 288.905 TL) tutarında kıdem tazminatı karşılığı ve 443.093 TL tutarında izin yükümlülüğü ve diğer hakları (31 Aralık 2021: 389.807 TL) finansal tablolara yansıtılmıştır.

Kıdem tazminatı karşılığının yıl içerisindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	288.905	262.008
Dönem içindeki değişim	85.146	72.876
Aktüeryal kayıp/kazanç	--	(4.337)
Dönem içinde ödenen	(49.070)	(41.642)
Dönem sonu bakiyesi	324.981	288.905

3. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

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

Cari Dönem:

Diğer karşılıkların 900.627 TL'si gayrinakdi krediler birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıklarını, 1.847.990 TL'si tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler üçüncü aşama beklenen zarar karşılıklarını, 219.405 TL'si Banka aleyhine açılan dava karşılıklarını, 1.500.000 TL'si serbest karşılıkları, 964.766 TL'si diğer karşılıkları içermektedir.

Önceki 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.

i. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

1. Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

(i) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla kurumlar vergisi karşılığı olan 3.534.447 TL (31 Aralık 2021 : Bulunmamaktadır) peşin ödenen vergi ile netlenmiştir.

Banka'nın 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla toplam vergi ve primlere ilişkin borcu 2.306.414 TL (31 Aralık 2021: 349.429 TL)'dir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

(ii) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	1.780.225	--
Menkul Sermaye İradı Vergisi	93.254	64.230
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	3.743	2.986
BSMV	260.271	151.817
Kambiyo Muameleleri Vergisi	22.929	43.286
Ödenecek Katma Değer Vergisi	7.582	13.234
Diğer	66.445	40.093
Toplam	2.234.449	315.646

(iii) Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	30.252	14.418
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	35.420	16.369
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	2.098	999
İşsizlik Sigortası-İşveren	4.195	1.997
Diğer	--	--
Toplam	71.965	33.783

2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

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

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

Bulunmamaktadır.

k. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

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

Banka'nın ödenmiş sermayesi nominal olarak gösterilmiştir.

2. Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı

Kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

3. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Sermaye'nin tamamı ödenmiş olup sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

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

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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 artırımını ile birlikte ödenmiş sermayeye eklenmiştir.

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

9. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	1.012.227	--	1.012.067	--
Değerleme Farkı ve Kur Farkı	5.355.855	(4.998.930)	171.774	(1.337.438)
Toplam	6.368.082	(4.998.930)	1.183.841	(1.337.438)

10. Riskten korunma fonlarına ilişkin bilgiler

Riskten korunma fonlarıyla ilgili açıklamalar Dördüncü bölüm VIII 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 232.124 TL tutarındaki yeniden değerlendirme farkı özkaynaklar altındaki "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2021: 210.158 TL).

13. Kar dağıtımına ilişkin açıklamalar

25 Mart 2022 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında Banka Yönetim Kurulu'nun kar dağıtım önerisine göre, 3.546.918 TL tutarındaki 2021 yılı net dönem karından 177.346 TL'nin yasal yedek, kalan 3.369.572 TL'nin olağanüstü yedek akçe olarak ayrılmasına ve Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5/1-e maddesinde belirlenen, istisnaya konu edilen satış kazançlarının satışı izleyen 5.yılın sonuna kadar pasifte özel bir fon hesabında tutulmasına ilişkin sürenin dolması nedeniyle ilgili fon hesabı bakiyesi olan 76.275 TL tutarının olağanüstü yedek akçelere alınmasına karar verilmiştir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Banka'nın bilanço dışı kredi taahhütlerinin büyük bir bölümü gayri kabili rücu niteliğinde olup, 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla kullandırma garantili kredi tahsis taahhütleri 28.979.400 TL (31 Aralık 2021: 21.028.309 TL), kredi kartlarına verilen harcama limit taahhüdü 68.855.935 TL (31 Aralık 2021: 40.095.217 TL) ve çek yaprakları için ödeme taahhüdü 5.874.615 TL (31 Aralık 2021: 3.369.216 TL) tutarındadır. Bu kalemlere ait detay nazım hesaplarda takip edilmektedir.

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

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

Banka'nın 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla 63.500.422 TL tutarında teminat mektupları 576.772 TL tutarında aval ve kabulleri, 16.539.622 TL tutarında akreditiflerden kaynaklanan garanti ve kefaletleri ve 6.122.645 TL tutarında diğer garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

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.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici teminat mektupları	1.456.312	943.362
Kesin teminat mektupları	36.926.725	25.513.388
Avans teminat mektupları	6.218.784	4.384.604
Gümrüklere verilen teminat mektupları	349.001	290.258
Diğer teminat mektupları	18.549.600	17.925.736
Toplam	63.500.422	49.057.348

3. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

(i) Gayrinakdi krediler toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	24.671.905	22.336.795
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	24.671.905	22.336.795
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	--	--
Diğer Gayrinakdi Krediler	62.067.556	44.736.129
Toplam	86.739.461	67.072.924

b. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka aleyhine açılan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 219.405 TL (31 Aralık 2021: 215.549 TL) tutarında karşılık ayırmış olup; bu karşılıklar bilançoda "Diğer karşılıklar" kalemi içerisinde sınıflandırılmıştır. Karşılık ayrılanlar hariç, devam etmekte olan diğer davaların aleyhte sonuçlanma olasılığı yüksek görünmemekte ve yine bu davalara ilişkin nakit çıkışı öngörülmemektedir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 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	9.533.465	1.429.050	3.764.292	356.071
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	11.015.562	2.406.776	8.058.021	1.343.897
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	728.546	14.981	152.127	140.349
Kaynak Kul.Destekleme Fonundan Alınan Primler	--	--	--	--
Toplam	21.277.573	3.850.807	11.974.440	1.840.317

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	--	--	--	--
Yurt içi Bankalardan	20.091	23.185	67.842	234
Yurt dışı Bankalardan	--	69.346	6.026	7.454
Yurt dışı Merkez ve Şubelerden	--	--	--	--
Toplam	20.091	92.531	73.868	7.688

Banka'nın TCMB nezdinde tuttuğu zorunlu karşılıklardan alınan faiz gelirleri 96.849 TL'dir (1 Ocak - 30 Eylül 2021: 225.947 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	41.221	59.832	8.868	10.593
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.453.754	1.103.694	687.583	301.147
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	1.074.980	101.890	288.023	101.722
Toplam	5.569.955	1.265.416	984.474	413.462

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 değerlenen finansal varlıklar portföylerinde 6 aylık reel kupon oranları vade boyunca sabit kalan, 5-10 yıl vadeli ve TÜFE'ye endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. Hazine Müsteşarlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. Kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Bu kapsamda 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlemesi yıllık % 70 enflasyon tahminine göre yapılmıştır. TÜFE'ye endeksli bu kıymetlere ilişkin değerleme 30 Eylül 2022 için geçerli olan referans endekse göre yapılsaydı, Banka'nın özkaynaklar altındaki menkul kıymetler değerleme farkları 1.488.779 TL azalacak, net dönem karı 2.028.487 TL artarak 16.261.843 TL olacaktır.

4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	264.765	96.245

b. Faiz giderleri

1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	82.550	2.542.019	49.655	1.022.237
TC Merkez Bankasına	--	314.938	--	3.972
Yurt içi Bankalara	82.550	56.243	49.655	27.115
Yurt dışı Bankalara	--	2.170.838	--	991.150
Yurt dışı Merkez ve Şubelere	--	--	--	--
Diğer Kuruluşlara	--	--	--	--
Toplam	82.550	2.542.019	49.655	1.022.237

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2022 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	58.972	57.107

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	356.978	417.458

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	--	88.095	--	--	--	--	--	88.095
Tasarruf Mevduatı	2	694.110	2.486.363	3.376.092	209.235	144.615	518	6.910.935
Resmi Mevduat	--	20.053	41.308	292	--	--	--	61.653
Ticari Mevduat	--	796.810	582.919	319.481	453.970	136.995	--	2.290.175
Diğer Mevduat	--	31.663	191.969	36.839	13.261	5.036	--	278.768
7 Gün İhbarlı Mevduat	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	2	1.630.731	3.302.559	3.732.704	676.466	286.646	518	9.629.626
Yabancı Para								
Dth	2	138.378	634.992	212.567	44.923	--	57.991	1.088.853
Bankalararası Mevduat	5.124	186.413	--	--	--	--	--	191.537
7 Gün İhbarlı Mevduat	--	--	--	--	--	--	--	--
Kıymetli Maden Depo	12	1.336	10.391	3.441	7.545	8.090	69	30.884
Toplam	5.138	326.127	645.383	216.008	52.468	8.090	58.060	1.311.274
Genel Toplam	5.140	1.956.858	3.947.942	3.948.712	728.934	294.736	58.578	10.940.900

c. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	1.212.879.007	604.219.821
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	410.250	338.717
Türev Finansal İşlemlerden Kar	25.697.289	8.982.475
Kambiyo İşlemlerinden Kar	1.186.771.468	594.898.629
Zarar (-)	1.208.750.854	605.317.115
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	260.420	93.373
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	12.346.415	6.650.051
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	1.196.144.019	598.573.691
Net Ticari Kar/Zarar	4.128.153	(1.097.294)

Türev finansal işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net kar/(zarar) tutarı 13.741.953 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2021: 443.801 TL)'dir.

d. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

e. Beklenen kredi zararı karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (*)	3.257.856	3.112.900
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	654.580	583.003
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	411.313	1.112.389
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	2.191.963	1.417.508
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	1.720.149	133.696
Toplam	4.978.005	3.246.596

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

f. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri (*)	2.746.810	1.523.793
Kıdem Tazminatı Karşılığı (*)	36.076	29.358
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	--	--
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	--	--
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	327.406	254.140
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	--	--
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	--	--
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Gideri	232.385	156.713
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Giderleri	--	--
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Değer Düşüş Gideri	--	--
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Amortisman Gideri	--	--
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	--	--
Diğer İşletme Giderleri	1.883.799	1.082.722
Faaliyet Kiralama Giderleri (**)	92.900	73.089
Bakım ve Onarım Giderleri	412.038	228.102
Reklam ve İlan Giderleri	137.916	65.725
Diğer Giderler (***)	1.240.945	715.806
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	1.900	2.450
Diğer (****)	1.118.178	549.175
Toplam	6.346.554	3.598.351

(*) 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 125.223 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2021: 73.908 TL) tutarında haberleşme, 27.316 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2021: 14.913 TL) tutarında bilgi işlem bakım onarım ve program kiralrı, 73.849 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2021: 26.767 TL) tutarında kırtasiye, 126.482 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2021: 46.714 TL) tutarında ısıtma ve aydınlatma, 665.782 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2021: 302.441 TL) tutarında kredi kartı hizmet bedeli, 62.260 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2021: 15.624 TL) tutarında taşıt aracı gideri ve 160.033 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2021: 235.439 TL) tutarında diğer giderleri içermektedir.

(****) Diğer giderler 468.348 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2021: 92.936 TL) tutarında BSMV, 356.052 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2021: 230.812 TL) tutarında TMSF giderleri, 157.862 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2021: 86.393 TL) tutarında finansal faaliyet harçlarını içermektedir.

g. Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama

1 Ocak - 30 Eylül 2022 dönemine ait sürdürülen faaliyet vergi öncesi karı 18.159.468 TL tutarındadır (1 Ocak - 30 Eylül 2021: 3.884.718 TL).

1 Ocak - 30 Eylül 2022 dönemine ait durdurulan faaliyetler vergi öncesi karı bulunmamaktadır (1 Ocak - 30 Eylül 2021: Bulunmamaktadır).

h. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

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

1 Ocak - 30 Eylül 2022 dönemine ait sürdürülen faaliyetler cari vergi gideri 3.819.444 TL tutarındadır (1 Ocak - 30 Eylül 2021: 576.173 TL). Ertelenmiş vergi gideri 6.735.691 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2021: 2.444.931 TL) ve ertelenmiş vergi geliri ise 6.629.023 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2021: 2.267.371 TL) tutarındadır.

Durdurulan faaliyetler cari vergi gideri bulunmamaktadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

i. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar

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

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

2. Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahminlerinde yapılan herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.
3. Banka 30 Eylül 2022 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 1.349 milyon Avro ve 7 milyon ABD Doları tutarındaki net yatırımının özkaynak yöntemi uygulanmasından kaynaklanan kur farkı riskinden korunmak amacıyla, 1 Temmuz 2015'ten itibaren net yatırım riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Yabancı para mevduatlarının aynı tutarlardaki kısmı riskten korunma aracı olarak belirlenmiş ve yabancı para mevduatın döviz kurundan kaynaklanan değer değişiminin etkin olan kısmı özkaynaklar altındaki riskten korunma fonları hesabında muhasebeleştirilmiştir.

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

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

V. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

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

Cari Dönem

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	3.956.834	290.053	5.518	6.144	559.105	14.455
Dönem Sonu Bakiyesi	6.383.041	349.247	17.872	93.051	2.477	1.303
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	267.621	4	--	--	183	16

(*) 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	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	76.881	63	68	--	6.793	--

(*) 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	2.716.286	1.538.854	29.596.720	15.518.492	57.512	31.023
Dönem Sonu Bakiyesi	2.567.987	2.716.286	29.751.293	29.596.720	292.670	57.512
Verilen Faiz ve Komisyon Gideri	69.213	70.512	847.812	435.883	15.535	3.533

(*) 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	13.914.186	7.120.061	100.000	101.455	--	18.129
Dönem Sonu Bakiyesi	17.687.700	13.914.186	100.000	100.000	21.579	--
Toplam Kar/(Zarar)	2.099.283	1.146.054	7.295	17.118	1.415	267
Risken Korunma Amaçlı İşlemler:						
Dönem Başı Bakiyesi	--	--	--	--	--	--
Dönem Sonu Bakiyesi	--	--	--	--	--	--
Toplam Kar/(Zarar)	--	--	--	--	--	--

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

d. Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla Banka üst yönetimine 154.576 TL (30 Eylül 2021: 82.239 TL) tutarında ödeme yapılmıştır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla risk grubu şirketlerine kullandırılan nakdi krediler ve diğer alacakların toplam krediler ve bankalara oranı %2,4, risk grubu şirketlerinden temin edilen mevduat ve kullanılan kredilerin toplam mevduat ve kullanılan kredilere oranı %8,1, risk grubu şirketlerine kullandırılan gayrinakdi kredilerin toplam gayrinakdi kredilere oranı ise %0,5'tir.

Banka, Deniz Finansal Kiralama A.Ş. ile finansal ve faaliyet kiralama işlemleri gerçekleştirmektedir. Banka'nın 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla bu sözleşmelerden doğan net finansal kiralama borcu 150.227 TL tutarındadır (30 Eylül 2021: 110.826 TL). Ayrıca Banka, şubeleri aracılığıyla Deniz Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. için acentalık hizmeti vermektedir.

VI. Bilanço sonrası hususlar

Denizbank AG Viyana, %49 oranında paya sahip olduğu JSC Denizbank Moskova'nın hisselerini 3 Kasım 2022 tarihinde Banka'ya satmıştır. Satış sonrasında Banka'nın JSC Denizbank Moskova'daki payı %51'den %100'e çıkmıştır.

Banka, 7 Kasım 2022 tarihinde Dış Ticaret'in finansmanı amacıyla sürdürülebilirlik bağlantılı 17 ülkeden 36 bankanın katılımıyla 367 gün vadeli 329,5 milyon Avro ve 276,5 milyon ABD Doları olmak üzere iki dilimden oluşan Sendikasyon Kredisi Sözleşmesi'ne imza atmıştır.

ALTINCI BÖLÜM

BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın kamuya açıklanan konsolide olmayan finansal tablo ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member Firm of Deloitte Touche Tohmatsu Limited) tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 9 Kasım 2022 tarihli bağımsız sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

YEDİNCİ BÖLÜM ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

25'inci yılını kutlayan DenizBank, ENBD'nin güçlü desteğiyle birlikte, müşterilerini ve ülke ekonomisini gururla desteklemeye devam ediyor.

Yüksek enerji ve emtia fiyatları, küresel enflasyon üzerinde etkili olmaya devam ediyor ve birçok ülke on yılların en yüksek seviyelerini tecrübe ediyor.

Türkiye İstatistik Kurumu'nun raporuna göre, Türkiye ekonomisi, 2022 ikinci çeyreğinde yıllık bazda %7,6 oranında büyümüştür. 2022 üçüncü çeyreğinde uygulamaya konan düzenlemeler kapsamında, ihracata, yatırıma, istihdama ve ekonomik büyümeye elverişli sektörlere uygun oranlarda kredi verilmesinin teşviki amaçlanmıştır.

DenizBank, küresel bankacılık sektöründe teknoloji ve inovasyon alanındaki liderliğini koruyor ve Türkiye müşterileri arasında pazar payını başarılı bir şekilde yükseltiyor. DenizBank'ın güçlü yenilikçi kimliği, yeni nesil iştiraki NEOHUB çatısı altında Metaverse'te kurulan Türkiye'nin ilk banka şubesi -Metaşube- için yerel işbirliğiyle perçinleniyor.

DenizBank'ın Türkiye'ye ve hizmet sunduğu topluluklara olan katkısı, Türkiye ekonomisinin uzun vadeli başarısında kilit rol oynayan KOBİ, tarım ve turizm gibi kritik sektörlerle olan sarsılmaz bağlılığıyla kanıtlanıyor. Çevreye, gezegene ve geleceğe karşı yatırımları teşvik ederek sürdürülebilirlik hedefleri doğrultusunda ekonomiye olan katkısını sürdürüyor. DenizBank, Yeşil projeleri ve çiftçileri destekleyen 45 milyon Euro'luk Proparco kredisiyle Türkiye'nin düşük karbon ekonomisine geçişinde yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği yatırımlarına desteğini artırdı.

DenizBank, önümüzdeki dönemde de güçlü sermaye tabanı, müşteriye merkeze alan yaklaşımı, teknoloji ve inovasyon konularındaki uzmanlığıyla Orta Doğu, Kuzey Afrika ve Türkiye bölgesinde bankacılığın geleceğini şekillendirmeye devam edecek.

Genel Müdür Mesajı

2022'nin üçüncü çeyreğinde jeopolitik gelişmelerin yarattığı olumsuz sosyo-ekonomik etkilerin devam etmesiyle küresel büyümeye yönelik beklentiler bir kez daha aşağı yönlü revize edildi. Ülkemiz ise ihracat ve üretim teması ile başlattığı büyüme odaklı politika setini sürdürüyor. Ekonomimiz ihracat hacmindeki artış ile iç ve dış talebin desteğiyle yılın ikinci çeyreğinde %7,6'lık büyüme kaydetti.

Finansal tarafta destekleyici para politikasının ve yükselen varlık fiyatlarının etkisi ile Türk Lirası krediye yönelim artarken, yabancı para kredi kullanımı ise tersine azalıyor. Özellikle KOBİ segmentinin artan işletme sermayesi ihtiyacı sebebiyle öne çıktığını görüyoruz. Mevduat tarafında ise Kur Korumalı Mevduat (KKM) ürününün güçlü mevduat artışında önemli etkisi hissedilmeye devam ediyor.

DenizBank olarak biz de aktif, kredi ve mevduatta ihtiyatlı büyümemizi sürdürüyoruz. Aktiflerimiz 2022 yılının ilk dokuz ayında, konsolide olmayan bazda ise 503,0 milyar TL olarak gerçekleşti.

Tasarrufların Türk Lirasına yönelmesiyle artan TL vadeli mevduat, toplam müşteri mevduatımızın konsolide bazda 397,7 milyar TL'ye, konsolide olmayan bazda ise 312,8 milyar TL'ye ulaşmasında etkili oldu. Türkiye'nin 81 ilinde faaliyet gösterenlere ilave yurtdışındaki 20 iştirak şubemizle toplamda 699 adetlik şube ağıımız ve son bir yılda % 8 büyüme gösteren müşteri tabanımız, bu artışlardaki diğer belirleyici faktörler oldu.

2022'nin ilk dokuz ayında topladığı kaynakları ekonomiye aktarmaya devam eden Bankamız, konsolide olmayan nakdi kredi hacmini 259,4 milyar TL'ye, konsolide olmayan bazda nakdi ve gayrinakdi kredi hacmi toplamını ise 346,2 milyar TL seviyesine ulaştırdı. Özkaynaklarımız konsolide olmayan bazda 47,2 milyar TL'ye yükselirken; sermaye benzeri kredi dahil özkaynaklarımız konsolide olmayan bazda ise 61,5 milyar TL oldu. 2022'in ilk dokuz ayında konsolide olmayan net karımız 14,2 milyar TL olarak gerçekleşti.

Metaşubemizi ekosistem yaklaşımıyla hayata geçirdik

Finansal başarılarımızın yanında, DenizBank olarak geleceğin ekonomisini şekillendirecek altyapının metaverse'te olduğunu bilerek, müşteri deneyimini bu dünyada daha da ileri taşımak üzere sürdürdüğümüz çalışmalarımız sayesinde teknoloji ve inovasyonda bir ilke daha imza attık. Bankamızın yeni nesil iştiraki olan NEOHUB çatısı altında, Metaverse'te Türk bankacılık tarihinin yerli ortaklı ilk banka şubesi için Atlas Space ile bir iş birliğine gittik ve Metaşubemizi ekosistem yaklaşımımızla hayata geçirdik.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

İklim değişikliğinin etkileriyle mücadelede katkı sağlıyoruz

Sürdürülebilir büyümeyi, bütün faaliyet, ürün ve hizmetlerimizde çevresel ve sosyal etkilerimizi gözettiğimiz iş modelimiz ile sağlamaya önem veriyoruz. Azalan kaynaklar ve iklim değişikliğinin sonuçları üzerinde finans sektörünün yönlendirici etkilerinin farkındayız. Üretimi ve üreticiyi desteklemeyi kurduğumuz günden beri hep olduğu gibi milli vazifemiz olarak görüyoruz. Yılın ilk yarısında sendikasyon ve benzeri işlemlerimizde çiftçilerimizin ve tarım endüstrisinin finansmana erişiminin kolaylaşması hedefiyle yarattığımız kaynaklara, yılın üçüncü çeyreğinde tarım, yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği alanlarında şirketlerin finansman ihtiyaçlarını karşılama hedefiyle Proparco'dan 7 yıl vadeli 45 milyon Avro temin ettik.

İlerisi Deniz

25. yılımızı gururla tamamladığımız bu yılda, gümüş yaşımızı geride bırakıp altın çağıma adım atmanın gururu içerisindeyiz. İkinci çeyrek asrımıza başlarken ortak akılla ilerleyen, cesur, çevik ve iz bırakan iş yapış modelimizi 'İlerisi Deniz' söylemiyle güçlendirerek iletişim stratejimi tazeledik. Çiftçiye ve KOBİ'ye sunduğumuz destekte, teknoloji ve inovasyonda üstlendiğimiz rolde, ülkemizin geleceği için yatırım yaptığımız büyük projelerde ve dahası kültür & sanat alanında ileriye tasarlayan, ülkemize hizmet eden, geleceğe dönük bankacılık yapma vizyonumuzla "İlerisi Deniz" dedik.

Sorumlu bankacılık ilkesiyle rotamızda ilerliyoruz

Bugüne kadar ülkemizin her karışında insanlarımızla hizmet etmeyi görevimiz bildik. Ne mutlu ki; 25 yılda müşteri, çalışan ve tüm paydaşlarımızla birlikte oluşturduğumuz büyük ailemizle bu özel yıldönümünü Eylül ayı içerisinde ses getiren bir etkinlik ile kutladık. Hissedarımız ENBD'nin üst yönetiminin de fiziksel olarak yanımızda olduğu ve bizimle mutluluğumuzu paylaştığı etkinlikte 1500'den fazla müşterimizi ağırladık. Ertesi gecede de tüm yöneticilerimizle bir araya gelerek aynı coşkuyu Kaptanlarımızla birlikte yaşadık. Bugüne kadar olduğu üzere, önümüzdeki dönemde de büyük bir aile olarak çevreye, doğal kaynaklara duyarlı, çocuklarına ve geleceğe bırakacağı mirası gözetken bankacılık vizyonu ile yine büyük bir aile olarak çalışmalarımızı sürdüreceğiz.

DFHG Şirketlerindeki Değişiklikler

Banka'nın iştiraki olan DenizBank AG'nin maliki bulunduğu DenizBank Moscow'un %2 oranındaki payının Banka tarafından devralınmasına ilişkin ödeme işlemleri 30 Mart 2022 itibarıyla tamamlanarak, paylar 31 Mart 2022 tarihinde devralınmıştır. Bu çerçevede Banka DenizBank Moscow'daki payı %49'dan %51'e çıkmıştır.

Banka Yönetim Kurulu'nun 31 Mart 2022 tarihli kararı ile iştirakimiz fastpay Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş.'nin asgari özkaynak yükümlülüğüne uyumu amacıyla sermayesinin 25 milyon TL artırılmasına ve artırılan tutarın tamamına Banka tarafından iştirak edilerek sermaye taahhüt borcu alınan sermaye artış kararının tescilinden önce 31 Mart 2022 tarihinde ödenmesine karar verilerek, ödeme 31 Mart 2022 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

Banka Yönetim Kurulu'nun 12 Mayıs 2022 tarihli kararı ile Banka envanterinde bulunan fastPay Uygulaması'nın mevcut fastPay kullanıcıları ve diğer unsurları dahil İstanbul 8. Asliye Ticaret Mahkemesi'nin 2021/480 Esas numaralı dosyası ile yapılan "Menkul Kıymet Değerleme Raporu" ile belirlenen 32.785.798,90 TL bedel ile aynı sermaye olarak Fastpay Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş.'ye devri için bir devir sözleşmesi imzalanmasına karar verilmiş ve bu karar kapsamında fastPay Mobil Cüzdan Uygulamasına İlişkin Devir Sözleşmesi 12 Mayıs 2022 tarihinde imzalanmıştır.

Banka Yönetim Kurulu'nun 28 Mayıs 2022 tarihli, Banka iştiraki Denizbank AG'nin maliki bulunduğu, diğer bir Banka iştiraki olan JSC Denizbank Moscow'un %49 oranındaki payının, Banka tarafından devralınması karar kapsamında paylara ilişkin ödeme 3 Kasım 2022 tarihinde gerçekleştirilmiştir. Tescil işlemleri sonrasında pay devri işlemi tamamlanmış olacak ve Bankanın JSC Denizbank Moscow'un sermayesindeki payı %51'den %100'e çıkmış olacaktır.

Banka Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti (KKTC)'nde bir şube bankası kurulması yönünde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'ndan 28 Haziran 2022 tarihinde uygunluk almış olup; Banka Yönetim Kurulu'nun 30 Haziran 2022 tarihli kararı ile KKTC Bankacılık Yasası altında Şube Bankası olarak faaliyet göstermek üzere bir şube açılmasına karar verilmiştir. İlgili karar kapsamında 5 Ağustos 2022 tarihinde KKTC Merkez Bankası'na şube açılışına ilişkin resmi başvuru yapılmıştır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Dönem İçinde Yapılan Esas Sözleşme Değişiklikleri

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

Rating Notlarında Yapılan Değişiklikler

Moody's ve Fitch Ratings tarafından derecelendirilen Denizbank kredi notlarında, 2022 yılı içerisinde meydana gelen değişiklikler aşağıdaki gibidir:

Fitch Ratings, 31 Ocak 2022 tarihinde Denizbank'ın "B+" olan uzun vade yabancı para ve "BB-" olan uzun vade yerel para notlarını teyit etmiş, görünümünü "Negatif" olarak duyurmuştur. "b+" olan finansal dayanıklılık notunu, "b+" olan hissedar destek notunu, "B" olan kısa vadeli yabancı ve yerel para notları ile "AA (tur)" olan ulusal notunu da teyit ederek, görünümünü "Durağan" olarak duyurmuştur.

Fitch Ratings, 11 Şubat 2022 tarihinde Türkiye'nin uzun vadeli yabancı ve yerel para notlarını "BB-"den "B+"ya, ülke tavanı notunu ise "BB-"den "B+" ya düşürmesinin ve görünümünü "Negatif" olarak teyit etmesini takiben, 25 Şubat 2022 tarihinde Türk Bankaları'nın notlarını da güncellemiştir. Bu kapsamda, DenizBank'ın "BB-" olan uzun vade yerel para notunu "B+", "B+" olan uzun vade yabancı para notunu "B" olarak güncellenmiş, görünümünü "Negatif" olarak teyit etmiş, "b+" olan hissedar destek notunu "b" olarak güncellenmiş, "b+" olan finansal kapasite notunu teyit etmiş görünümünü "RWN-Negatif Yönlü İzleme"ye almış ve "B" olan kısa vade yerel ve yabancı para notlarını etmiştir.

Fitch Ratings, 8 Temmuz 2022 tarihinde Türkiye'nin uzun vadeli yabancı ve yerel para notlarını "B+"dan "B"ye, ülke tavanı notunu ise "B+"dan "B" ye düşürmesinin ve görünümünü "Negatif" olarak teyit etmesini takiben, 26 Temmuz 2022 tarihinde Türk Bankaları'nın notlarını da güncellemiştir. Bu kapsamda, DenizBank'ın "B+" olan uzun vade yerel para notunu "B", "B" olan uzun vade yabancı para notunu "B-" olarak güncellenmiş, görünümünü "Negatif" olarak teyit edilmiştir. Fitch "b" olan hissedar destek notunu "b-" olarak güncellenmiş, "b+" olan finansal kapasite notunu "b-" olarak güncellenmiş, "B" olan kısa vade yerel ve yabancı para notlarını teyit etmiştir.

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Moody's 12 Ağustos tarihinde Türkiye'nin uzun vadeli yabancı para notunu B2'den B3'e; görünümü ise Negatif'den Durağan'a değiştirmesini takiben 16 Ağustos 2022 tarihinde Denizbank'ın uzun vadeli yabancı para mevduat notunu B2'den B3'e indirmiş, görünümünü Negatif'den Durağan'a çevirmiş. Moody's Denizbank'ın B1 olan uzun vadeli yerel para notu, b1 olan Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlendirmesi (Adjusted BCA) notu ile caa1 olan Temel Kredi Değerlendirmesi (Baseline Credit Assessment -BCA) notunu teyit etmiştir. Diğer notlarında değişiklik yapmamıştır.

Kredi notlarının son durumu aşağıdaki gibidir:

Moody's*	
Görünüm	Durağan
Uzun Vadeli Yabancı Para Mevduat	B3
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

*16.08.2022 tarihi itibarıyla

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

***26.07.2022 tarihi itibarıyla

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Finansal Bilgiler

a. Bankacılık Sektörüne Genel Bir Bakış

Bankacılık sektörü 2022 yılı Eylül ayı verileri* ile değerlendirilmiştir.

-Kredi hacminin (mali kesim kredileri hariç)	6.857 milyar TL
TL Kredi Hacmi (mali kesim kredileri hariç)	4.393 milyar TL
YP Kredi Hacmi (mali kesim kredileri hariç)	134 milyar \$
-Mevduat hacminin (bankalararası mevduat hariç)	8.058 milyar TL
TL Mevduat Hacmi (bankalararası mevduat hariç)	3.727 milyar TL
YP Mevduat Hacmi (bankalararası mevduat hariç)	235 milyar \$

2022 yılının ilk dokuz ayında bankacılık sektörü kredi toplamı 6.857 milyar TL'ye ulaşmıştır. KOBİ, kredi kartları ve ticari krediler toplam kredi artışında öncelikli etkisi olan segmentler olmuştur. Toplam tüketici kredileri 964 milyar TL'ye ulaşırken, toplam kredi kartları kredi bakiyesi 348 milyar TL'dir. KOBİ kredileri 2022 yılının ilk dokuz ayında 1.675 milyar TL'ye ulaşmıştır. Takipteki krediler oranı 2021 yılını %3,2 ile kapatırken, 2022 yılı Eylül ayı itibarıyla %2,3 olarak gerçekleşmiştir.

Mevduat toplamı Eylül 2022'de 8.058 milyar TL'ye ulaşmıştır. Sektörün özkaynak toplamı ise ilk dokuz ay sonunda 1.190 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Bankacılık sektörünün ilk dokuz aylık net kârı ise 286,2 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

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

b. Özet Finansal Göstergeler

Özet Konsolide Olmayan Finansal Göstergeler (milyon TL)		
Bilanço	30/09/2022	31/12/2021
Menkul Kıymetler ⁽¹⁾	76.304	31.699
Krediler, net	259.426	167.433
Nakit ve Nakit Benzerleri, net	101.248	57.339
Toplam Aktifler	502.976	308.719
Müşteri Mevduatı ⁽²⁾	312.816	171.514
Vadeli	212.915	111.228
Vadesiz	99.901	60.286
Alınan Krediler	51.805	47.228
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	2.173	6.589
Sermaye Benzeri Kredi	14.240	10.485
Özkaynak	47.242	28.857
Ödenmiş Sermaye	5.696	5.696
Gayrinakdi Krediler	86.739	67.073
Gelir Tablosu	30/09/2022	30/09/2021
Faiz Gelirleri	32.468	15.725
Faiz Giderleri	(14.588)	(7.990)
Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri	14.622	4.622
Faiz Dışı Gelirler	11.248	3.094
Faiz Dışı Giderler	(10.325)	(4.986)
Özkaynak Yönetimi Uygulanan Ortaklıklardan K/Z	2.615	1.155
Vergi Karşılığı	(3.926)	(754)
Net Kâr	14.233	3.131
Diğer Göstergeler	30/09/2022	31/12/2021
Şube Sayısı	679	687
Personel Sayısı	12.892	12.072
ATM Sayısı	3.092	3.095
POS Sayısı	361.877	276.024
Kredi Kartı Sayısı	6.434.200	5.878.884

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

⁽²⁾ Bankalar mevduatı hariç tutulmuştur.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

c. Mali Durum ve Risk Yönetimine İlişkin Göstergeler

(milyon TL)	Konsolide Olmayan	
	30/09/2022	31/12/2021
Sermaye Yeterlilik Oranı (%)	18,21	17,88
Özkaynak	47.242	28.857
Özkaynak Kârlılığı (%)	51,21	14,07
Sorunlu Krediler/Toplam Brüt Nakit Krediler Oranı (%)	4,82	8,04