DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 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 2023 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 Saklanmasına 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 2023 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal bilgiler, Banka yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında, geçmiş yıllarda ayrılan 4.175.000 bin TL ve cari yılda ayrılan 3.525.000 bin TL tutarındaki serbest karşılığı içermektedir. Eğer ilgili serbest karşılık ayrılmamış olsaydı, 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla, diğer karşılıklar 7.700.000 bin TL daha az, 30 Eylül 2023 tarihinde sona eren hesap döneminde vergi öncesi kar 3.525.000 bin TL daha fazla ve özkaynaklar 7.700.000 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 2023 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 Yükümlülüklere 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, 2 Kasım 2023

DENİZBANK A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2023 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
yatirimciiliskileri@denizbank.com

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan konsolide 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 RİSK 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 Saklanmasına 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.

2 Kasım 2023

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 AL QASSIM** Yönetim Kurulu Başkanı

BJORN LENZMANN Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim ve Risk Komitesi Başkanı	**AHMED MOHAMMED AQIL QASSIM AL QASSIM** 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

SAYFA

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 21
XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar 21
XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar 22
XIV. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar 22
XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar 22
XVI. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 22
XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 23
XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar 23
XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar 25
XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar 25
XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar 25
XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar 25
XXIII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar 25
XXIV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar 25
XXV. Sınıflandırmalar 25

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

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

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 41
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 51
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar 58
IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 59
V. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar 63
VI. Bilanço sonrası hususlar 64

ALTINCI BÖLÜM
Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu

I. Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 65
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar 65

YEDİNCİ BÖLÜM
Ara Dönem Faaliyet Raporu

I. Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu 66

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 ("BIST") işlem görmeye başlamıştır.

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

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

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

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

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

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

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

III. 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 Alqassım	Üye	0,00000002
Derya Kumru	Üye	--
Shayne Keith Nelson	Üye	--
Tanju Kaya	Üye	--
Burcu Çalıklı	Üye	--
Bjorn Lenzmann	Üye	--
Aazar Ali Khwaja	Üye	--
Denetim Komitesi		
Ahmed Mohammed Aqil Qassim Alqassim	Üye	--
Bjorn Lenzmann	Üye	--
Genel Müdür Yardımcıları[2]		
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 Hıçkıran	Perakende Bankacılık	--
Selim Efe Teoman	Krediler	--
Ramazan Işık	Teftiş Kurulu Başkanı	--
Engin Eskiduman	KOBİ Bankacılığı, Tarım Bankacılığı ve Kamu Finansmanı	--
Necip Yavuz Elkin	İnsan Kaynakları ve Deniz Akademi	--
Oğuzhan Özark	Bireysel ve Özel Bankacılık	--
Sinan Yılmaz	Risk Yönetimi Grubu Başkanı	--
Verda Beril Yüzer Oğuz	Finansal Kurumlar ve Sürdürülebilirlik Koordinasyon	--
Umut Özdoğan	Bilgi Sistemleri	--
Savaş Çıtak	Proje Finansmanı, Finansal Yapılandırma ve Krediler Uluslararası Koordinasyon	--
Kishore Swayamberdut 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	--
Serkan Boran	Sorunlu Alacak Çözümleme	--
Rasim Orman	Genel Sekreterlik ve Davalar	
Hacı Mehmet Oflaz	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	--

[1] 23 Mart 2023 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul Kararı ile 31 Aralık 2022 tarihinde istifa eden Yönetim Kurulu Üyesi Jonathan Edward Morris'in yerine 2 Ocak 2023 tarihinde Yönetim Kurulu Üyesi olarak Aazar Ali Khwaja'nın atanmasının onaylanmasına karar verilmiştir.

[2] 4 Nisan 2023 tarihinde Kurumsal ve Ticari Bankacılık Grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürütmekte olan Ümit Recep Uğur istifaen görevinden ayrılmıştır.

12 Nisan 2023 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile Kurumsal ve Ticari Bankacılık Grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak Hacı Mehmet Oflaz'ın atanmasına karar verilmiştir.

5 Temmuz 2023 tarihinde Bireysel, KOBİ, Tarım Bankacılığı Kredi Tahsis ve IFRS Grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Edip Kürşad Başer istifaen görevinden ayrılmıştır.

18 Temmuz 2023 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile;

Tarım Bankacılığı Grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Burak Koçak'ın istifaen görevinden ayrılması nedeniyle KOBİ Bankacılığı ve Kamu Finansmanı Grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Engin Eskiduman'ın unvanının KOBİ Bankacılığı, Tarım Bankacılığı ve Kamu Finansmanı Grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak değiştirilmesine,

Kurumsal ve Ticari Krediler Grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Selim Efe Teoman'ın unvanının Krediler Grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak değiştirilmesine,

Dijital Dönüşüm, Değişim Yönetimi ve Şube Dışı Kanallar Grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Umut Özdoğan'ın unvanının Bilgi Sistemleri Grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak değiştirilmesine karar verilmiştir.

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

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

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

ENBD'nin 30 Eylül 2023 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 2023 tarihi itibarıyla yurt içindeki 643 ve yurt dışındaki 2 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 2023 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

	VARLIKLAR	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (30/09/2023) TP	YP	Toplam	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2022) TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**154.974.570**	**150.116.632**	**305.091.202**	**52.928.782**	**121.070.787**	**173.999.569**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**123.857.287**	**100.651.621**	**224.508.908**	**9.700.546**	**84.901.026**	**94.601.572**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(5.I.a)	55.027.464	89.878.926	144.906.390	8.704.134	77.412.152	86.116.286
1.1.2	Bankalar	(5.I.a)	10.879.364	10.773.054	21.652.418	996.471	7.489.130	8.485.601
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		57.951.059	-	57.951.059	-	-	-
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		600	359	959	59	256	315
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	(5.I.b)	**185.789**	**4.722.549**	**4.908.338**	**517.334**	**1.332.148**	**1.849.482**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		47.758	3.077.204	3.124.962	452.295	819.141	1.271.436
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	742.790	742.790	-	454.025	454.025
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		138.031	902.555	1.040.586	65.039	58.982	124.021
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	(5.I.c)	**29.596.187**	**36.157.029**	**65.753.216**	**41.116.476**	**30.041.468**	**71.157.944**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		29.595.227	36.157.029	65.752.256	41.115.526	30.041.468	71.156.994
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		960	-	960	950	-	950
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**		**1.335.307**	**8.585.433**	**9.920.740**	**1.594.426**	**4.796.145**	**6.390.571**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	(5.I.b)	1.335.307	8.585.433	9.920.740	1.594.426	4.796.145	6.390.571
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	(5.I.j)	-	-	-	-	-	-
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYET İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**286.791.165**	**161.651.858**	**448.443.023**	**198.007.638**	**92.856.865**	**290.864.503**
2.1	**Krediler**	(5.I.d)	**265.134.882**	**166.712.839**	**431.847.721**	**202.982.205**	**98.085.755**	**301.067.960**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	(5.I.i)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.3	**Faktoring Alacakları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar**	(5.I.e)	**39.394.997**	**7.677.001**	**47.071.998**	**11.146.415**	**5.880.981**	**17.027.396**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		39.394.997	7.677.001	47.071.998	11.146.415	5.880.981	17.027.396
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**17.738.714**	**12.737.982**	**30.476.696**	**16.120.982**	**11.109.871**	**27.230.853**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	(5.I.m)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
3.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**14.646.311**	**41.258.262**	**55.904.573**	**7.037.992**	**30.688.637**	**37.726.629**
4.1	**İştirakler (Net)**	(5.I.f)	**20.360**	**-**	**20.360**	**20.360**	**-**	**20.360**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		20.360	-	20.360	20.360	-	20.360
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	(5.I.g)	**14.623.151**	**41.258.262**	**55.881.413**	**7.014.832**	**30.688.637**	**37.703.469**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		11.960.632	41.258.262	53.218.894	4.341.535	30.688.637	35.030.172
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		2.662.519	-	2.662.519	2.673.297	-	2.673.297
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	(5.I.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)**		**1.759.794**	**1.531**	**1.761.325**	**1.468.748**	**245**	**1.468.993**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**2.000.695**	**-**	**2.000.695**	**1.293.730**	**-**	**1.293.730**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		2.000.695	-	2.000.695	1.293.730	-	1.293.730
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	(5.I.k)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	(5.I.l)	**5.085.744**	**-**	**5.085.744**	**4.140.119**	**-**	**4.140.119**
X.	**DİĞER AKTİFLER (Net)**	(5.I.n)	**28.684.417**	**5.617.565**	**34.301.982**	**13.980.558**	**2.820.648**	**16.801.206**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**493.942.696**	**358.645.848**	**852.588.544**	**278.857.567**	**247.437.182**	**526.294.749**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (30/09/2023)			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2022)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(5.II.a)	323.796.573	200.664.393	524.460.966	167.552.873	186.048.227	353.601.100
II.	ALINAN KREDİLER	(5.II.c)	707.725	116.435.295	117.143.020	632.882	47.344.577	47.977.459
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		-	45.173.026	45.173.026	87.602	12.429.682	12.517.284
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(5.II.d)	-	7.351.011	7.351.011	65.023	2.175.711	2.240.734
4.1	Bonolar		-	2.139.383	2.139.383	65.023	494.857	559.880
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	5.211.628	5.211.628	-	1.680.854	1.680.854
V.	FONLAR		-	-	-	-	-	-
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		601.934	2.517.713	3.119.647	254.381	3.269.256	3.523.637
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	(5.II.b)	601.934	2.517.713	3.119.647	254.381	3.269.256	3.523.637
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)	945.327	6.736	952.063	787.991	2.308	790.299
X.	KARŞILIKLAR	(5.II.h)	12.630.172	3.015.517	15.645.689	7.786.496	2.232.900	10.019.396
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		1.602.116	-	1.602.116	1.465.297	-	1.465.297
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		11.028.056	3.015.517	14.043.573	6.321.199	2.232.900	8.554.099
XI.	CARİ VERGİ BORCU	(5.II.i)	1.816.729	-	1.816.729	2.985.921	-	2.985.921
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		-	21.301.846	21.301.846	-	14.561.492	14.561.492
14.1	Krediler		-	21.301.846	21.301.846	-	14.561.492	14.561.492
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(5.II.e)	24.195.116	16.825.507	41.020.623	16.639.306	6.927.523	23.566.829
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(5.II.k)	77.392.098	(2.788.174)	74.603.924	56.751.880	(2.241.282)	54.510.598
16.1	Ödenmiş Sermaye		5.696.100	-	5.696.100	5.696.100	-	5.696.100
16.2	Sermaye Yedekleri		1.007	-	1.007	1.007	-	1.007
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		15	-	15	15	-	15
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		992	-	992	992	-	992
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		2.120.945	-	2.120.945	2.208.248	-	2.208.248
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		12.290.191	(2.788.174)	9.502.017	13.733.067	(2.241.282)	11.491.785
16.5	Kâr Yedekleri		33.868.186	-	33.868.186	16.695.172	-	16.695.172
16.5.1	Yasal Yedekler		1.139.220	-	1.139.220	788.745	-	788.745
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		32.728.966	-	32.728.966	15.906.427	-	15.906.427
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kâr veya Zarar		23.415.669	-	23.415.669	18.418.286	-	18.418.286
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		1.245.272	-	1.245.272	1.245.272	-	1.245.272
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		22.170.397	-	22.170.397	17.173.014	-	17.173.014
16.7	Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		442.085.674	410.502.870	852.588.544	253.544.355	272.750.394	526.294.749

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

		Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (30/09/2023)			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2022)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**426.178.660**	**555.959.877**	**982.138.537**	**280.463.285**	**418.835.089**	**699.298.374**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	(5.III.a)	**59.204.091**	**72.298.491**	**131.502.582**	**38.247.155**	**52.749.483**	**90.996.638**
1.1.	Teminat Mektupları		52.423.458	49.232.991	101.656.449	32.689.207	33.978.377	66.667.584
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		79.021	416.422	495.443	79.021	285.484	364.505
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		52.344.437	48.816.569	101.161.006	32.610.186	33.692.893	66.303.079
1.2.	Banka Kredileri		-	680.694	680.694	149.232	593.707	742.939
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	680.694	680.694	149.232	593.707	742.939
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		2.548	20.377.814	20.380.362	39.625	15.709.285	15.748.910
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	13.827.779	13.827.779	39.625	9.286.411	9.326.036
1.3.2.	Diğer Akreditifler		2.548	6.550.035	6.552.583	-	6.422.874	6.422.874
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		6.778.085	2.006.992	8.785.077	5.369.091	2.468.114	7.837.205
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	(5.III.a)	**253.878.226**	**21.586.313**	**275.464.539**	**122.289.222**	**11.171.715**	**133.460.937**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		251.096.939	21.586.313	272.683.252	120.498.509	11.171.715	131.670.224
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		2.567.881	11.713.651	14.281.532	1.796.399	5.210.052	7.006.451
2.1.2.	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	2.990.235	2.990.235
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		5.938	-	5.938	35.625	-	35.625
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		40.378.330	-	40.378.330	30.474.774	-	30.474.774
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		12.111.781	-	12.111.781	6.613.792	-	6.613.792
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		1.614	-	1.614	2.396	-	2.396
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		194.107.384	-	194.107.384	80.333.770	-	80.333.770
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		24.418	-	24.418	14.925	-	14.925
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		1.899.593	9.872.662	11.772.255	1.226.828	2.971.428	4.198.256
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		2.781.287	-	2.781.287	1.790.713	-	1.790.713
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		2.780.728	-	2.780.728	1.790.154	-	1.790.154
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		559	-	559	559	-	559
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**113.096.343**	**462.075.073**	**575.171.416**	**119.926.908**	**354.913.891**	**474.840.799**
3.1.	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1.	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2.	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3.	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2.	Alım Satım Amaçlı İşlemler		113.096.343	462.075.073	575.171.416	119.926.908	354.913.891	474.840.799
3.2.1.	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		23.030.273	48.085.250	71.115.523	6.103.344	21.673.840	27.777.184
3.2.1.1.	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		19.331.204	17.463.483	36.794.687	5.709.163	8.569.449	14.278.612
3.2.1.2.	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		3.699.069	30.621.767	34.320.836	394.181	13.104.391	13.498.572
3.2.2.	Para ve Faiz Swap İşlemleri		81.004.014	331.945.404	412.949.418	51.865.343	245.652.053	297.517.396
3.2.2.1.	Swap Para Alım İşlemleri		10.001	133.909.594	133.919.595	3.001.613	91.263.589	94.265.202
3.2.2.2.	Swap Para Satım İşlemleri		75.384.013	71.769.305	147.153.318	43.503.730	59.230.776	102.734.506
3.2.2.3.	Swap Faiz Alım İşlemleri		2.805.000	63.133.254	65.938.254	2.680.000	47.578.845	50.258.845
3.2.2.4.	Swap Faiz Satım İşlemleri		2.805.000	63.133.251	65.938.251	2.680.000	47.578.843	50.258.843
3.2.3.	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		8.357.907	57.621.991	65.979.898	61.074.042	69.191.428	130.265.470
3.2.3.1.	Para Alım Opsiyonları		4.620.938	24.067.416	28.688.354	41.117.590	23.187.598	64.305.188
3.2.3.2.	Para Satım Opsiyonları		3.736.969	30.277.535	34.014.504	19.956.452	44.428.252	64.384.704
3.2.3.3.	Faiz Alım Opsiyonları		-	1.638.520	1.638.520	-	787.789	787.789
3.2.3.4.	Faiz Satım Opsiyonları		-	1.638.520	1.638.520	-	787.789	787.789
3.2.3.5.	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6.	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4.	Futures Para İşlemleri		704.149	683.268	1.387.417	884.179	864.404	1.748.583
3.2.4.1.	Futures Para Alım İşlemleri		704.149	-	704.149	-	864.404	864.404
3.2.4.2.	Futures Para Satım İşlemleri		-	683.268	683.268	884.179	-	884.179
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		-	23.739.160	23.739.160	-	17.532.166	17.532.166
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**2.157.721.888**	**1.272.407.866**	**3.430.129.754**	**1.625.727.024**	**751.477.770**	**2.377.204.794**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**71.627.980**	**119.169.163**	**190.797.143**	**46.528.922**	**61.325.854**	**107.854.776**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		66.327.329	111.239.623	177.566.952	43.686.166	55.589.317	99.275.483
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		3.386.577	2.998.990	6.385.567	1.448.622	2.521.413	3.970.035
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		1.914.074	445.622	2.359.696	1.394.134	306.323	1.700.457
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		-	4.484.928	4.484.928	-	2.908.801	2.908.801
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**2.084.039.105**	**1.149.363.759**	**3.233.402.864**	**1.577.686.677**	**687.366.645**	**2.265.053.322**
5.1.	Menkul Kıymetler		12.725.919	3.626.312	16.352.231	4.184.842	228.915	4.413.757
5.2.	Teminat Senetleri		1.356.669.215	428.897.342	1.785.566.557	977.706.210	272.272.517	1.249.978.727
5.3.	Emtia		44.824.773	60.779.902	105.604.675	34.485.125	46.047.323	80.532.448
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		559.927.603	506.492.925	1.066.420.528	458.370.813	283.546.044	741.916.857
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		109.891.595	149.567.278	259.458.873	102.939.687	85.271.846	188.211.533
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**2.054.803**	**3.874.944**	**5.929.747**	**1.511.425**	**2.785.271**	**4.296.696**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**2.583.900.548**	**1.828.367.743**	**4.412.268.291**	**1.906.190.309**	**1.170.312.859**	**3.076.503.168**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN
DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01-30/09/2023)	Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-30/09/2022)	Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/07-30/09/2023)	Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/07-30/09/2022)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	(5.IV.a)	**65.675.634**	**32.467.541**	**29.873.947**	**14.046.774**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		42.967.190	25.128.380	17.575.358	10.736.210
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		192.469	96.849	51.903	(65)
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		1.530.377	112.622	895.724	79.297
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		4.788.936	117.789	3.121.444	96.870
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		15.876.685	6.835.371	8.100.772	3.076.296
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		157.310	101.053	46.932	52.089
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		8.409.603	5.557.448	3.164.562	2.414.816
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		7.309.772	1.176.870	4.889.278	609.391
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		319.977	176.530	128.746	58.166
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	(5.IV.b)	**42.571.410**	**14.588.101**	**19.401.154**	**6.480.743**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		34.490.539	10.940.900	15.732.254	5.142.215
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		5.901.772	2.624.569	2.667.544	1.054.265
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		1.489.445	464.166	763.880	130.930
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		364.482	356.978	158.207	92.120
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		189.807	116.436	63.404	39.027
2.6	Diğer Faiz Giderleri		135.365	85.052	15.865	22.186
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**23.104.224**	**17.879.440**	**10.472.793**	**7.566.031**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**8.109.473**	**4.121.785**	**3.604.805**	**1.643.932**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		12.003.291	6.380.208	5.339.109	2.535.326
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		775.549	503.283	288.587	192.773
4.1.2	Diğer		11.227.742	5.876.925	5.050.522	2.342.553
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		3.893.818	2.258.423	1.734.304	891.394
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		1.943	1.527	813	432
4.2.2	Diğer		3.891.875	2.256.896	1.733.491	890.962
V	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**2.754**	**14.494**	**1.579**	**1.058**
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	(5.IV.c)	**5.738.499**	**4.128.153**	**2.456.275**	**1.537.729**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		2.012.467	149.830	216.957	(284)
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		9.895.659	13.350.874	3.190.111	4.348.013
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(6.169.627)	(9.372.551)	(950.793)	(2.810.000)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	(5.IV.d)	**3.114.994**	**725.379**	**951.810**	**141.242**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**40.069.944**	**26.869.251**	**17.487.262**	**10.889.992**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)**	(5.IV.e)	**(1.289.715)**	**3.257.856**	**774.920**	**2.492.622**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**		**4.512.491**	**1.720.149**	**1.346.141**	**290.280**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**	(5.IV.f)	**6.267.134**	**2.782.886**	**2.477.590**	**1.164.107**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	(5.IV.f)	**7.803.796**	**3.563.668**	**3.027.946**	**1.210.507**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**22.776.238**	**15.544.692**	**9.860.665**	**5.732.476**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**-**	**-**	**-**	**-**
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		**6.750.161**	**2.614.776**	**2.689.204**	**803.470**
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		**-**	**-**	**-**	**-**
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**	(5.IV.g)	**29.526.399**	**18.159.468**	**12.549.869**	**6.535.946**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	(5.IV.h)	**(7.356.002)**	**(3.926.112)**	**(3.832.360)**	**(1.491.000)**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(2.454.444)	(3.819.444)	(2.127.730)	(1.776.975)
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(20.404.555)	(6.735.691)	(8.771.862)	(1.738.643)
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		15.502.997	6.629.023	7.067.232	2.024.618
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**		**22.170.397**	**14.233.356**	**8.717.509**	**5.044.946**
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 KARI/ZARARI (XIX+XXIV)**	(5.IV.i)	**22.170.397**	**14.233.356**	**8.717.509**	**5.044.946**
	Hisse Başına Kâr/Zarar		3,89	2,50	1,53	0,89

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2023 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 (01/01-30/09/2023)	Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-30/09/2022)
I.	**DÖNEM KAR/ZARARI**	**22.170.397**	**14.233.356**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**(2.077.071)**	**4.151.695**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**(87.303)**	**29.821**
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	105.406	32.112
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	--	--
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(272.752)	(191)
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	--	--
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	80.043	(2.100)
2.2	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**(1.989.768)**	**4.121.874**
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	8.532.404	2.133.271
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(8.298.451)	1.995.036
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	3.831	3.717
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(7.965.135)	(625.486)
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	5.737.583	615.336
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**20.093.326**	**18.385.051**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

						Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler				Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler								
	Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları/ azalışları	Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/ kayıpları	Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr 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 değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/ kayıpları	Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)	Kar Yedekleri (*)	Geçmiş Dönem Kârı/Zararı	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
	ÖNCEKİ 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	(1.165.664)	(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	(1.165.664)	(14.927.358)	13.071.979	1.245.272	3.546.918	28.856.915	–	28.856.915
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	–	–	–	–	21.966	7.695	160	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 Dağıtımı	–	–	–	(76.275)	–	–	–	–	–	–	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	356.925	(14.461.344)	16.695.172	1.245.272	14.233.356	47.241.966	–	47.241.966
	CARİ DÖNEM 01/01-30/09/2023																
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	5.696.100	15	–	992	345.395	(437.394)	2.300.247	24.422.404	3.339.747	(16.270.366)	16.695.172	1.245.272	17.173.014	54.510.598	–	54.510.598
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	–	992	345.395	(437.394)	2.300.247	24.422.404	3.339.747	(16.270.366)	16.695.172	1.245.272	17.173.014	54.510.598	–	54.510.598
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	–	–	–	–	74.876	(162.339)	160	8.532.404	(6.034.190)	(4.487.982)	–	–	22.170.397	20.093.326	–	20.093.326
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 Dağıtımı	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	17.173.014	–	(17.173.014)	–	–	–
11.1	Dağıtılan Temettü	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	–	--	–
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	17.173.014	--	(17.173.014)	–	--	–
11.3	Diğer	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	–	--	–
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	5.696.100	15	–	992	420.271	(599.733)	2.300.407	32.954.808	(2.694.443)	(20.758.348)	33.868.186	1.245.272	22.170.397	74.603.924	–	74.603.924

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

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

		Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01-30/09/2023)	Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-30/09/2022)
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı (+)**	**19.417.061**	**15.469.997**
1.1.1	Alınan Faizler (+)	51.488.953	25.962.353
1.1.2	Ödenen Faizler (-)	34.933.290	12.457.942
1.1.3	Alınan Temettüler (+)	2.754	14.494
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar (+)	12.003.291	6.380.208
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar (+)	7.528.540	319.101
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar (+)	2.637.233	5.577.872
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-)	6.391.864	2.693.523
1.1.8	Ödenen Vergiler (-)	3.502.846	2.141.445
1.1.9	Diğer (+/-)	(9.415.710)	(5.491.121)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**	**92.469.377**	**39.348.854**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış (+/-)	(3.014.291)	(926.984)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış (+/-)	(1.928.793)	(1.437.141)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış (+/-)	(103.581.832)	(86.811.059)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış (+/-)	(18.066.599)	(20.578.013)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) (+/-)	(13.008.492)	8.603.828
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) (+/-)	130.701.151	132.618.764
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış) (+/-)	-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) (+/-)	40.392.728	(7.989.603)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)	60.975.505	15.869.062
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)**	**111.886.438**	**54.818.851**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)**	**(9.256.578)**	**(25.966.659)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (-)	4.073.000	50.956
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları) (+)	29.500	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller (-)	254.774	150.877
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller (+)	1.834.724	625.684
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (-)	24.448.668	25.977.255
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (+)	14.272.799	2.084.555
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (-)	1.041.404	8.953.350
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (+)	1.100.070	-
2.9	Diğer (+/-)	3.324.175	6.455.540
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit (+/-)**	**11.930.291**	**(8.747.711)**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit (+)	57.933.728	24.125.985
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı (-)	45.414.986	32.478.073
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları (+)	-	-
3.4	Temettü Ödemeleri (-)	-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler (-)	588.451	395.623
3.6	Diğer (+/-)	-	-
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi (+/-)**	**8.559.913**	**9.425.537**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**	**123.120.064**	**29.530.018**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)**	**55.121.848**	**31.796.237**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**178.241.912**	**61.326.255**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

b. Muhasebe politikaları ve finansal tablo gösterimlerindeki değişikliklere ilişkin açıklamalar

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

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 2023 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 tamamlanmıştır ve kullanılmaya başlanmıştır. EURIBOR geçişe konu değildir ve kullanılmaya devam edilecektir. USD LIBOR oranlarına endeksli işlemlerin ise dönüşümü, işlem bazında takip edilmekte ve 30 Haziran 2023'ten sonraki her işlemin ilk yeniden fiyatlama tarihinde ilgili birimlerce dönüşüm yapılmaktadır.

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 aktifi 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 2023	31 Aralık 2022	30 Eylül 2022
ABD Doları	27,3767 TL	18,6983 TL	18,5187 TL
Avro	29,0305 TL	19,9349 TL	18,1395 TL

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

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla sona eren döneme ait net kar tutarına dahil edilen net kambiyo zararı 6.169.627 TL'dir (1 Ocak – 30 Eylül 2022: 9.372.551 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 548.840 TL (31 Aralık 2022: 618.747 TL) ve Banka'nın yabancı para cinsinden bağlı ortaklıkları olan Denizbank AG, JSC Denizbank ve Eurodeniz'in özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirilmelerinden kaynaklanan 32.405.968 TL (31 Aralık 2022: 23.803.657 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 1.231 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.

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

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

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

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

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

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

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

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

V. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Faiz gelir ve giderleri etkin faiz yöntemi uygulanarak muhasebeleştirilmektedir. Banka, donuk alacak bakiyelerinin takip hesaplarına intikal ettiği ana kadar olan tahakkuk ve reeskontları Tek Düzen Hesap Planı ("THP")'na uygun olarak kredi tahakkuk/reeskont hesaplarında takip edilmektedir. Krediler donuk alacak olarak sınıflandıktan sonra reeskont hesaplaması yapılmamaktadır.

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.

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 değerleme 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 değerlenmektedir. 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 değerin 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 gelirde 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 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 2023 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlemesi yıllık % 62 enflasyon tahminine göre yapılmıştır.

Banka, 2023 yılı Mayıs ayı içerisinde iş modelindeki değişiklik nedeniyle 13.936.542 TL nominal tutarlı tahvili "Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar" kategorisinden çıkartarak "İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar" kategorisine sınıflandırmıştır. İş modeli değişikliği ile yapılan sınıflandırma ile özkaynaklar altında muhasebeleşen 2.554.587 TL tutarındaki negatif değerleme farkı iptal 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 2023 tarihinde sona eren raporlama dönemi itibarıyla, COVID-19'un finansal sonuçlar ve aktif kalitesi üzerindeki etkileri değerlendirilmiştir ve beklenen kredi zarar karşılıkları hesaplamasına eldeki bilgiler ve gelişmeler ışığında azami gayret göstererek yansıtılmıştır. Banka bu süreçte bireysel değerlendirme yaptığı ticari ve kurumsal kredileri için nakit akış beklentilerini ve senaryo ağırlıklarını gözden geçirmiş olup, ilgili etkileri en iyi tahmin yaklaşımıyla beklenen zarar karşılıklarına yansıtmıştır. Aynı zamanda, Banka COVID-19'un olası etkilerini finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan tahmin ve varsayımlarına yansıtmıştır.

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

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

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

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

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

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

Banka'da kredi risklerinin ortak özeliklerine 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 sınınıflandırılması sağlanır;
- Perakende krediler için segment sınıflandırması hem ürün seviyesinde, hem de karşı taraf özelliklerine göre yapılır. Bu, karşı tarafın Kredi risklerinin farklı risk segmentlerine sınıflandırılabileceği 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.

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

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

İlk adımda, TFRS 9 uyarınca yapılan TO hesaplamaları için içsel derecelendirme sistemlerinin 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 sürelerin 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.

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.

Beklenen kredi zarar karşılıkları dışında Banka modelinin dikkate alma dönemlerinde yaşanmamış olağanüstü durumları göz ardı etmemek için etkilenen portföyler belirlenerek ilave beklenen kredi zarar karşılıkları hesaplanmaktadır.

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 durumda, 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 değerlendirmesi 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 ileriki dönemlerde periyodik olarak gözden geçirilecek ve beklentilere göre güncelleme yapılacaktır.

TFRS 9 süreçlerine üst düzey yönetimin katılması

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 tutuluş 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 değerleme 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 kısmıdır. Ayrı bir ana iş kolunu veya faaliyetlerin coğrafi bölgesini ifade eder. Ayrı 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 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla satış amaçlı duran varlıkları ve durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

a. Şerefiye

Şerefiye, satın alma maliyeti ile, satın alınan işletmenin/operasyonun tanımlanabilir varlık, yükümlülük ve koşullu yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değeri arasındaki farktır ve satın alan işletmenin tek başına tanımlanabilir ve ayrı ayrı muhasebeleştirilebilir olmayan varlıklardan gelecekte fayda elde etme beklentisi ile yaptığı ödemeyi temsil eder. İşletme birleşmelerinde satın alınan işletmenin finansal tablolarında yer almayan; ancak şerefiyenin içerisinden ayrılabilme 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, amortismana 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 değerlenmiştir.

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 değerleme modeline geçirmiştir. Lisanslı değerleme şirketleri tarafından hazırlanan ekpertiz 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	10 - 50
- Mobilya/Mefruşat	5	10 - 50
- Nakil vasıtaları	5	20 - 50
- Diğer teçhizat	10	2,50 - 50
Gayrimenkuller	50	2 - 3,03

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

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

XIV. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Finansal kiralama sözleşmelerinin süresi çoğunlukla 4 yıldır. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve ilgili oldukları sabit kıymet grubuna göre amortismana 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.

5 Haziran 2020 tarihinde KGK, COVID-19'la İlgili olarak Kira Ödemelerinde Tanınan İmtiyazlar- "TFRS 16 Kiralamalar'a ilişkin değişikleri" yayımlayarak TFRS 16 "Kiralamalar" standardında değişiklikler yapmıştır. Bu değişiklikle birlikte, kiracıların kira ödemelerinde COVID-19 sebebiyle tanınan imtiyazların, kiralamada yapılan bir değişiklik olup olmadığını değerlendirmemeleri konusunda kiracılara muafiyet tanınmıştır. Söz konusu değişikliğin Banka'nın finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

XVI. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere 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 yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

a. Cari vergi

15 Temmuz 2023 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan "7456 sayılı 6/2/2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telafisi İçin Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun" uyarınca; bankalar, finansal kiralama, faktoring, finansman ve tasarruf finansman şirketleri, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri için geçerli olan %25'lik kurumlar vergisi oranı %30'a, diğer şirketler için geçerli olan %20'lik kurumlar vergisi oranı ise %25'e çıkarılmıştır. Söz konusu vergi oranı değişikliği, şirketlerin 01/10/2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere, 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançları için geçerli olacaktır.

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

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

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

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. 22 Aralık 2021 tarih ve 31697 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 4936 sayılı Cumhurbaşkanı Kararı ile 193 sayılı Gelir Vergisi Kanunu'nun 94 üncü maddesi ve 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 15 ve 30 uncu maddelerinde yer alan bazı tevkifat oranları yeniden belirlenmiştir. Bu bağlamda Türkiye'de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellefler hariç olmak üzere dar mükellef kurumlara, vergiden muaf olan dar ve tam mükellef kurumlara/gerçek kişilere, dar ve tam mükellef gerçek kişilere yapılan temettü ödemelerine uygulanan stopaj oranı %10'dur. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

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

213 sayılı Vergi Usul Kanunu'na 7338 sayılı kanunun 52'nci maddesiyle eklenen geçici 32'nci madde kapsamında Banka'nın bilançosunda bulunan sabit kıymetler Vergi mevzuatı açısından yeniden değerlemeye tabi tutulmuştur. Söz konusu değerleme neticesinde oluşan değer artış kazancı üzerinden % 2 vergi ödenmiştir.

b. Ertelenmiş vergi

Banka, uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme 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 5.085.744 TL (31 Aralık 2022: 4.140.119 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 %30 oranı kullanılmıştır (31 Aralık 2022: %25).

c. Transfer fiyatlandırması

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

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

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

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

2023 ve 2022 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 bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

XXIV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

XXV. Sınıflandırmalar

Bulunmamaktadır.

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 2023 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 101.690.018 TL (31 Aralık 2022: 73.901.223 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %17,81'dir. (31 Aralık 2022: %18,94).

COVID-19 salgını nedeniyle finansal piyasalarda yaşanan dalgalanmalar nedeniyle, BDDK 23 Mart 2020 tarihinde yaptığı basın açıklamasıyla 31 Aralık 2020 tarihine dek geçerli olacak tedbirleri duyurmuştur. 8 Aralık 2020 tarihli 9312 sayılı düzenlemesi ile açıklanan ve 30 Eylül 2021 tarihine kadar uzatılan tedbirler, 19 Eylül 2021 tarihli 9795 sayılı düzenlemesi ile aksi yönde bir Kurul Kararı alınıncaya kadar uzatılmıştır. Buna göre;

- Bankalar "Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında; parasal varlıklar ile parasal olmayan varlıklardan, tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki kalemler dışında kalanların Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca değerlenmiş tutarlarını ve ilgili özel karşılık tutarlarını belirlerken 28.04.2022 tarih ve 10188 sayılı düzenleme ile aksi yönde bir Kurul Kararı alınıncaya kadar, 31.12.2021 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurunun kullanılabilmesine yönelik uygulama, 31.01.2023 tarih ve 10496 sayılı düzenleme ile değiştirilerek aksi yönde bir Kurul Kararı alınıncaya kadar, 31.12.2022 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurunun kullanılmasına karar verilmiştir.

17 Haziran 2021 tarihli ve 9624 sayılı düzenleme ile 23 Mart 2020 tarihi itibariyle "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alan menkullerin net değerleme 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 değerleme farklarının negatif olması durumunda, bu farklar özkaynak tutarında dikkate alınmayabilir.

a. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30 Eylül 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
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	33.868.186	16.695.172
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	17.538.678	16.463.437
Kar	23.415.669	18.418.286
Net dönem karı	22.170.397	17.173.014
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	992	992
İndirimler öncesi çekirdek sermaye	**80.519.640**	**57.274.002**
Çekirdek sermayeden yapılacak indirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	--	--
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanmayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	3.655.992	791.614
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	160.385	102.640
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	2.000.695	1.293.730
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	535.640	--
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	**6.352.712**	**2.187.984**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**74.166.928**	**55.086.018**
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 finansak 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)	**74.166.928**	**55.086.018**

KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	21.133.363	14.446.409
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)	6.500.894	4.468.525
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**27.634.257**	**18.914.934**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırmlar (-)	73.917	50.485
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 sermeyesinin %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	**73.917**	**50.485**
Katkı Sermaye Toplamı	**27.560.340**	**18.864.449**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**101.727.268**	**73.950.467**
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	37.250	49.244
Geçiş Süresince Ana Sermaye ve Katlı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilemeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermeyeden, 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 bankalr ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırmların 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)	101.690.018	73.901.223
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	570.984.896	390.230.567
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,99	14,12
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,99	14,12
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17,81	18,94
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	2,796	2,743
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,500	2,500
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,296	0,243
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 (%)	1,784	2,230
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)	18.883.302	14.972.015
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	6.500.894	4.468.525
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 (1)	--	--
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırını aşan kısmı	--	--

(1) Özkaynak hesaplamasında katkı sermaye içerisinde “Geçici Madde 4” kapsamında dikkate alınan kredi bulunmamaktadır.

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'den 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)	3338	4107	8213	5475
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	3338	4107	8213	5475
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	3470102	3470102	3470102	3470102
Borçlanma aracının ihraç tarihi	30.09.2014	30.04.2014	31.01.2014	30.09.2013
Borçlanma aracının vade yapısı (vadesiz/vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	15 yıl	15 yıl	15 yıl	15 yıl
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 kullandırımının 5. yılında tamamen geri ödenebilir.	BDDK'nın yazılı onayına tabi olmak suretiyle, kredi kullandırımının 5. yılında tamamen geri ödenebilir.	BDDK'nın yazılı onayına tabi olmak suretiyle, kredi kullandırımından 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 kullandırımından en az 5 yıl sonra olmak üzere planlanan geri ödeme gününden önceki herhangi bir zamanda tamamen ve ya kısmen geri ödenebilir.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır
Faiz/temettü ödemeleri				
Sabit veya değişken faiz/temettü ödemeleri	Sabit faiz	Sabit faiz	Sabit faiz	Sabit faiz
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değerleri	İlk 5 yıl %6,2, sonrasında ırs +5,64	İlk 5 yıl %7.93, sonrasında ırs +6,12	7,50%	7,49%
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Temettü ödemesi bulunmamaktadır.	Temettü ödemesi bulunmamaktadır.	Temettü ödemesi bulunmamaktadır.	Temettü ödemesi bulunmamaktadır
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	--	--	--	--
Faiz arttırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	--	--	--	--
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği				
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya Fona devredilmesi ihtimalinin belirmesi halinde; Kurulun bu yönde alacağı karara istinaden kredinin asıl anapara tutarı ve faiz ödeme yükümlülükleri tamamen veya kısmen sona erdirilebilir veya gerekli mevzuata uyularak sermayeye dönüştürülebilir.	Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya Fona devredilmesi ihtimalinin belirmesi halinde; Kurulun bu yönde alacağı karara istinaden kredinin asıl anapara tutarı ve faiz ödeme yükümlülükleri tamamen veya kısmen sona erdirilebilir veya gerekli mevzuata uyularak sermayeye dönüştürülebilir.	Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya Fona devredilmesi ihtimalinin belirmesi 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 belirmesi halinde; Kurulun bu yönde alacağı karara istinaden geçici veya sürekli olarak kayıtlardan silinebilir veya gerekli mevzuata uyularak sermayeye dönüştürülebilir.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen veya kısman dönüştürülebilme özelliği	Tamamen dönüştürülebilir.	Tamamen dönüştürülebilir.	Tamamen dönüştürülebilir.	Tamamen dönüştürülebilir.
Hisse senedine dönüştürülebilirse dönüştürme oranı	--	--	--	--
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	--	--	--	--
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	--	--	--	--
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	--	--	--	--
Değer azaltma özelliği				
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Değer azaltma özelliğine sahip değildir.	Değer azaltma özelliğine sahip değildir.	Değer azaltma özelliğine sahip değildir.	Değer azaltma özelliğine sahip değildir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen veya kısmen değer azaltımı özelliği	--	--	--	--
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	--	--	--	--
Değeri 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 birincil sermaye benzeri borçlardan bir önce, diğer tüm borçlardan sonra vermektedir.
Bankaların özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Madde 8'e haizdir.	Madde 8'e haizdir.	Madde 8'e haizdir.	Madde 8'e haizdir.
Bankaların özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	--	--	--	--

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 indirime konu edilmekte olan TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar nakit akış riskinden korunma işlemlerinden elde edilen kayıplar hariç tutularak belirlenmektedir. Diğer yandan bilançoda Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri ile Kurulca belirlenen bazı diğer hesaplar "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Sermayeden İndirilecek Değerler olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır.

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	27,3767 TL
Bilanço tarihineki Avro Gişe Döviz Alış Kuru	29,0305 TL

Tarih	ABD Doları	Avro
25 Eylül 2023	27,1751	28,9027
26 Eylül 2023	27,2108	28,8183
27 Eylül 2023	27,2640	28,7853
28 Eylül 2023	27,3752	28,8083
29 Eylül 2023	27,3767	29,0305

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

2023 yılı Eylül ayı basit aritmetik ortalama ile ABD doları döviz alış kuru 26,9630 TL, Avro döviz alış kuru 28.8224 TL'dir.

f. Kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer YP [4]	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler ve T.C.Merkez Bnk.	30.616.321	52.055.856	7.206.749	**89.878.926**
Bankalar	1.649.495	7.740.049	1.383.151	**10.772.695**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Fin.Var. [1]	726.667	7.795.493	21.185	**8.543.345**
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	**--**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan F.V.	2.450.972	33.706.057	--	**36.157.029**
Krediler [2]	103.829.519	47.430.580	3.221.306	**154.481.405**
İştirak Bağlı Ort.ve Birlikte Kont.Ed.Ort.	39.004.912	2.253.350	--	**41.258.262**
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	--	7.676.089	--	**7.676.089**
Riskten Korunma Amaçlı Türev Fin.Var.	--	--	--	**--**
Maddi Duran Varlıklar	--	254	1.277	**1.531**
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	--	--	--	**--**
Diğer Varlıklar [3]	410.930	4.552.845	232.557	**5.196.332**
Toplam Varlıklar	**178.688.816**	**163.210.573**	**12.066.225**	**353.965.614**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1.051.093	3.853.627	2.608.748	**7.513.468**
Döviz Tevdiat Hesabı	64.207.429	101.733.104	27.210.392	**193.150.925**
Para Piyasalarına Borçlar	4.709.288	40.463.738	--	**45.173.026**
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	53.168.234	82.954.883	1.614.024	**137.737.141**
İhraç Edilen Menkul Değerler	872.717	3.296.897	3.181.397	**7.351.011**
Muhtelif Borçlar	--	--	--	**--**
Riskten Korunma Amaçlı Türev Fin.Borç.	--	--	--	**--**
Diğer Yükümlülükler [5]	7.295.538	13.670.198	250.124	**21.215.860**
Toplam Yükümlülükler	**131.304.299**	**245.972.447**	**34.864.685**	**412.141.431**
Net Bilanço Pozisyonu	**47.384.517**	**(82.761.874)**	**(22.798.460)**	**(58.175.817)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu [6]	**(47.320.843)**	**84.920.585**	**22.662.942**	**60.262.684**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	11.172.757	140.512.464	29.703.171	**181.388.392**
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(58.493.600)	(55.591.879)	(7.040.229)	**(121.125.708)**
Net Pozisyon	**63.674**	**2.158.711**	**(135.518)**	**2.086.867**
Gayri Nakdi Krediler	31.265.497	36.715.318	4.317.676	**72.298.491**
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	128.982.960	113.078.787	11.876.203	**253.937.950**
Toplam Yükümlülükler	86.194.063	154.464.388	31.483.561	**272.142.012**
Net Bilanço Pozisyonu	**42.788.897**	**(41.385.601)**	**(19.607.358)**	**(18.204.062)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(46.007.809)**	**42.364.028**	**18.504.801**	**14.861.020**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	7.275.646	106.888.791	23.599.771	**137.764.208**
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(53.283.455)	(64.524.763)	(5.094.970)	**(122.903.188)**
Net Pozisyon	**(3.218.912)**	**978.427**	**(1.102.557)**	**(3.343.042)**
Gayri Nakdi Krediler	22.480.374	27.937.255	2.331.854	**52.749.483**

(1) : 4.764.637 TL tutarındaki türev finansal varlıklara ait kur farkları dahil edilmemiştir.
(2) : 505.636 TL tutarında dövize endeksli krediler dahil edilmiştir.
(3) : 421.233 TL tutarında peşin ödenmiş giderler dahil edilmemiştir.
(4) : Toplam varlıklar içerisinde 8.784.906 TL tutarında, toplam yükümlülüklerin içerisinde ise 16.365.029 TL tutarında altın bakiyeleri mevcuttur.
(5) : (2.788.174) TL tutarında YP özkaynaklar, 1.149.613 TL tutarında türev finansal borçlara ait kur farkları 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.

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 uyuşmazlıklardan ileri gelmektedir. Bu uyuşmazlık, 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.	5.053.203	--	--	--	--	139.853.187	**144.906.390**
Bankalar[1]	10.347.893	--	--	--	--	11.303.566	**21.651.459**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Fin.Var.	59.705	190.735	34.835	581.275	3.160.967	10.801.561	**14.829.078**
Para Piyasalarından Alacaklar	57.870.637	80.422	--	--	--	--	**57.951.059**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	15.617.573	10.666.072	1.959.320	14.500.382	23.008.909	960	**65.753.216**
Verilen Krediler [4]	238.740.736	12.664.648	56.140.067	60.081.420	29.467.481	4.282.855	**401.377.207**
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar[2]	7.688.790	22.987.666	17.869	12.282.874	4.088.617	--	**47.065.816**
Diğer Varlıklar[3]	--	--	--	694.142	--	98.360.177	**99.054.319**
Toplam Varlıklar	**335.378.537**	**46.589.543**	**58.152.091**	**88.140.093**	**59.725.974**	**264.602.306**	**852.588.544**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	4,772,167	2,880,501	255,380	--	--	751,606	**8,659,654**
Diğer Mevduat	175,657,708	128,289,813	47,211,925	117,397	--	164,524,469	**515,801,312**
Para Piyasalarına Borçlar	21,247,334	1,889,656	22,036,036	--	--	--	**45,173,026**
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--	--	--	**--**
İhraç Edilen Menkul Değerler	313,387	2,366,180	4,671,444	--	--	--	**7,351,011**
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	12,412,575	75,583,063	28,908,920	238,462	21,301,846	--	**138,444,866**
Diğer Yükümlülükler[5]	56,172	410,650	7,684,343	780,172	--	128,227,338	**137,158,675**
Toplam Yükümlülükler	**214,459,343**	**211,419,863**	**110,768,048**	**1,136,031**	**21,301,846**	**293,503,413**	**852,588,544**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	120,919,194	--	--	87,004,062	38,424,128	--	**246,347,384**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	--	(164,830,320)	(52,615,957)	--	--	(28,901,107)	**(246,347,384)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	87,361,442	114,026,577	33,014,241	7,540,408	14,709,906	--	**256,652,574**
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(90,173,080)	(114,346,071)	(18,306,004)	(29,504,887)	(13,837,080)	--	**(266,167,122)**
Toplam Pozisyon	**118,107,556**	**(165,149,814)**	**(37,907,720)**	**65,039,583**	**39,296,954**	**(28,901,107)**	**(9,514,548)**

(1) (959) TL tutarında 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıklarını içermektedir.
(2) (6.182) TL tutarında 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıklarını içermektedir.
(3) Diğer varlıklar-faizsiz; 1.067.183 TL tutarında maddi duran varlıklar, 2.000.695 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 55.904.573 TL tutarında ortaklık yatırımları, 5.085.744 TL tutarında vergi varlığı, 12.234.030 TL tutarında elden çıkarılacak kıymetleri, (67.144) TL tutarında diğer aktiflerin beklenen zarar karşılıklarını ve 22.135.096 TL tutarında diğer aktifleri içermektedir.
(4) 3. Aşama krediler net olarak "Faizsiz" olarak gösterilmiştir.
(5) Diğer yükümlülükler-faizsiz; 76.103.924 TL tutarında özkaynaklar, 33.041.349 TL tutarında diğer yükümlülükler, 14.145.689 TL tutarında karşılıklar, 1.816.729 TL tutarında vergi borcu, 3.119.647 TL tutarında türev finansal yükümlülükler bakiyelerini içermektedir.

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.	--	--	--	--	--	86.116.286	**86.116.286**
Bankalar(1)	745.854	--	--	--	--	7.739.432	**8.485.286**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Fin.Var.	33.528	23.685	198.155	461.144	678.945	6.844.596	**8.240.053**
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	--	--	--	**--**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	5.909.823	16.407.950	14.536.553	18.430.340	15.872.328	950	**71.157.944**
Verilen Krediler (4)	139.550.087	10.408.326	39.809.393	63.002.074	17.718.096	3.351.323	**273.839.299**
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar(2)	865	7.454.135	3.268.047	5.432.157	870.000	--	**17.025.204**
Diğer Varlıklar(3)	--	--	--	455.373	--	60.975.304	**61.430.677**
Toplam Varlıklar	**146.240.157**	**34.294.096**	**57.812.148**	**87.781.088**	**35.139.369**	**165.027.891**	**526.294.749**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	8.292.268	12.241.534	339.349	--	--	791.272	**21.664.423**
Diğer Mevduat	135.936.441	65.392.956	22.245.025	152.950	--	108.209.305	**331.936.677**
Para Piyasalarına Borçlar	2.254.223	3.013.873	7.249.188	--	--	--	**12.517.284**
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--	--	--	**--**
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	536.238	1.704.496	--	--	--	**2.240.734**
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	4.948.309	23.892.240	18.854.546	280.648	14.561.850	1.358	**62.538.951**
Diğer Yükümlülükler(5)	49.389	373.966	1.252.786	555.470	--	93.165.069	**95.396.680**
Toplam Yükümlülükler	**151.480.630**	**105.450.807**	**51.645.390**	**989.068**	**14.561.850**	**202.167.004**	**526.294.749**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	--	--	6.166.758	86.792.020	20.577.519	--	**113.536.297**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(5.240.473)	(71.156.711)	--	--	--	(37.139.113)	**(113.536.297)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	108.932.561	51.780.662	31.167.101	7.173.553	10.704.709	--	**209.758.586**
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(110.233.583)	(50.954.048)	(22.464.442)	(18.699.619)	(12.925.616)	--	**(215.277.308)**
Toplam Pozisyon	**(6.541.495)**	**(70.330.097)**	**14.869.417**	**75.265.954**	**18.356.612**	**(37.139.113)**	**(5.518.722)**

(1) (315) TL tutarında 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıklarını içermektedir.
(2) (2.192) TL tutarında 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıklarını içermektedir.
(3) Diğer varlıklar-faizsiz; 1.013.260 TL tutarında maddi duran varlıklar, 1.293.730 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 37.726.629 TL tutarında ortaklık yatırımları, 4.140.119 TL tutarında vergi varlığı, 6.505.370 TL tutarında elden çıkarılacak kıymetleri, (22.188) TL tutarında diğer aktiflerin beklenen zarar karşılıklarını ve 10.318.024 TL tutarında diğer aktifleri içermektedir.
(4) 3. Aşama krediler net olarak "Faizsiz" olarak gösterilmiştir.
(5) Diğer yükümlülükler-faizsiz; 54.510.598 TL tutarında özkaynaklar, 22.125.517 TL tutarında diğer yükümlülükler, 10.019.396 TL tutarında karşılıklar, 2.985.921 TL tutarında vergi borcu, 3.523.637 TL tutarında türev finansal yükümlülükler bakiyelerini içermektedir.

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

Cari Dönem: 30 Eylül 2023	Avro %	ABD Doları %	Japon Yeni %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bnk.	4,50	5,50	--	--
Bankalar	(0,04)	--	--	4,27
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Fin.Var.	5,18	8,57	--	42,82
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	32,88
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	3,27	7,00	--	35,53
Verilen Krediler	7,44	8,66	6,00	33,52
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	--	5,05	--	39,87
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	3,58	6,57	--	31,98
Diğer Mevduat	1,63	2,75	0,01	22,54
Para Piyasalarına Borçlar	4,15	8,80	--	--
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler	6,21	9,18	--	--
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	6,15	8,46	--	26,90

Önceki Dönem: 31 Aralık 2022	Avro %	ABD Doları %	Japon Yeni %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bnk.	--	--	--	--
Bankalar	--	--	--	8,37
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Fin.Var.	6,14	8,74	--	22,18
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	--
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	3,27	7,20	--	45,74
Verilen Krediler	6,19	7,42	6,00	23,01
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	--	4,74	--	58,47
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	2,70	3,69	--	23,72
Diğer Mevduat	1,38	2,32	0,01	16,76
Para Piyasalarına Borçlar	2,45	4,67	--	9,16
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler	6,21	--	--	21,50
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4,42	5,71	--	19,48

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 2023 ve 31 Aralık 2022 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 değerleme 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 dönüştürülememe 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 risk yönetime 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 yaratığı hareketliliğin banka likiditesi üzerindeki etkileri yakından takip edilmektedir. Salgının banka likiditesi üzerindeki etkisinin ihmal edilebilecek seviyede olduğu görülmektedir.

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

Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile Banka'nın ortaklıkları arasındaki 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.

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

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 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 22 Eylül haftası 137,11, en yüksek 28 Temmuz haftası 265,13 ve toplam likidite karşılama oranının en düşük 7 Temmuz haftası 206,32 ve en yüksek 29 Eylül haftası 318,40 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 likiditesini yabancı para için %80, toplamda ise %100 seviyesindeki asgari LKO limitleri 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.

	Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*) TP+YP	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*) YP	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*) TP+YP	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*) YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			153.522.928	80.530.998
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	351.757.049	137.262.373	32.522.125	13.726.237
3	İstikrarlı mevduat	53.071.613	--	2.653.581	--
4	Düşük istikrarlı mevduat	298.685.436	137.262.373	29.868.544	13.726.237
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	130.590.565	76.728.750	77.806.583	43.329.768
6	Operasyonel mevduat	5.129.920	2.431.142	1.257.383	604.802
7	Operasyonel olmayan mevduat	90.132.430	55.574.774	41.220.985	24.002.132
8	Diğer teminatsız mevduat	35.328.215	18.722.834	35.328.215	18.722.834
9	Teminatlı borçlar			110.275	110.275
10	Diğer nakit çıkışları	7.981.018	13.934.774	5.404.852	11.726.413
11	Türev yükümlülükler teminat tamamlama yükümlülükleri	3.687.407	10.254.173	3.687.407	10.254.173
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	--	--	--	--
13	Finansal piyasalara olan borçlar ve verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	4.293.611	3.680.601	1.717.445	1.472.240
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	14.461.437	14.460.884	14.460.912	14.460.884
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	352.559.683	76.339.285	24.765.145	7.498.931
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**155.069.892**	**90.852.508**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	18.992.346	1.317	--	--
18	Teminatsız alacaklar	100.628.464	23.590.037	83.772.952	20.366.224
19	Diğer nakit girişleri	4.509.112	24.044.200	4.509.111	24.044.200
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**124.129.922**	**47.635.554**	**88.282.063**	**44.410.424**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**153.522.928**	**80.530.998**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**67.096.949**	**46.433.579**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**233,6**	**181,5**

(*) 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	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*) YP	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*) TP+YP	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*) YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			114.657.937	77.345.883
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	223.018.265	117.793.938	20.979.044	11.779.394
3	İstikrarlı mevduat	26.455.670	--	1.322.784	--
4	Düşük istikrarlı mevduat	196.562.595	117.793.938	19.656.260	11.779.394
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	106.382.126	70.386.992	57.239.036	34.651.686
6	Operasyonel mevduat	32.947.486	25.725.273	8.236.872	6.431.318
7	Operasyonel olmayan mevduat	55.188.308	35.337.684	30.770.455	18.906.315
8	Diğer teminatsız mevduat	18.246.332	9.324.035	18.231.709	9.314.053
9	Teminatlı borçlar			--	--
10	Diğer nakit çıkışları	5.100.511	13.666.772	3.060.733	11.938.029
11	Türev yükümlülükler teminat tamamlama yükümlülükleri	1.700.881	10.785.533	1.700.881	10.785.533
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	--	--	--	--
13	Finansal piyasalara olan borçlar ve verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	3.399.630	2.881.239	1.359.852	1.152.496
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	4.925.619	4.925.059	4.925.087	4.925.059
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	210.239.714	55.108.767	15.778.366	5.536.113
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**101.982.266**	**68.830.281**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	592.601	--	--	--
18	Teminatsız alacaklar	43.907.478	29.480.299	35.953.580	27.013.566
19	Diğer nakit girişleri	946.387	47.237.642	946.386	47.237.642
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**45.446.466**	**76.717.941**	**36.899.966**	**74.251.208**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**114.657.937**	**77.345.883**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**65.082.300**	**17.207.570**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**179,2**	**456,7**

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

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	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler ve TCMB	139.853.187	5.053.203	--	--	--	--	--	**144.906.390**
Bankalar(1)	11.303.566	10.347.893	--	--	--	--	--	**21.651.459**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Fin.Var	880.821	1.006.675	2.102.750	2.382.231	4.208.012	4.248.589	--	**14.829.078**
Para Piyasalarından Alacaklar	--	57.870.637	80.422	--	--	--	--	**57.951.059**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	960	745.206	2.247.420	2.375.878	33.683.263	26.700.489	--	**65.753.216**
Verilen Krediler	--	104.234.933	31.655.582	118.126.976	90.943.152	52.133.709	4.282.855	**401.377.207**
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar(2)	--	--	1.500.107	17.869	13.509.437	32.038.403	--	**47.065.816**
Diğer Varlıklar	39.722.227	--	--	--	--	--	59.332.092	**99.054.319**
Toplam Varlıklar	**191.760.761**	**179.258.547**	**37.586.281**	**122.902.954**	**142.343.864**	**115.121.190**	**63.614.947**	**852.588.544**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	751.606	4.772.167	2.880.501	255.380	--	--	--	**8.659.654**
Diğer Mevduat	164.524.469	175.657.419	128.286.429	47.203.309	129.686	--	--	**515.801.312**
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	--	9.860.575	24.958.837	57.711.229	22.111.240	23.802.985	--	**138.444.866**
Para Piyasalarına Borçlar	--	21.247.334	1.889.656	22.036.036	--	--	--	**45.173.026**
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	313.387	2.366.180	4.671.444	--	--	--	**7.351.011**
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--	--	--	--	**--**
Diğer Yükümlülükler	32.869.449	2.279.782	854.915	8.042.679	1.171.754	1.021.215	90.918.881	**137.158.675**
Toplam Yükümlülükler	**198.145.524**	**214.130.664**	**161.236.518**	**139.920.077**	**23.412.680**	**24.824.200**	**90.918.881**	**852.588.544**
Likidite Açığı	**(6.384.763)**	**(34.872.117)**	**(123.650.237)**	**(17.017.123)**	**118.931.184**	**90.296.990**	**(27.303.934)**	**--**
Net Bilanço dışı pozisyonu	**--**	**(1.710.019)**	**(3.489.258)**	**1.237.451**	**63.578**	**--**	**--**	**(3.898.248)**
Türev finansal araçlardan alacaklar	--	80.626.721	109.097.713	28.606.110	38.168.159	29.137.881	--	**285.636.584**
Türev finansal araçlardan borçlar	--	(82.336.740)	(112.586.971)	(27.368.659)	(38.104.581)	(29.137.881)	--	**(289.534.832)**
Gayrinakdi krediler	--	19.535.727	9.805.437	44.548.127	54.833.940	2.779.351	--	**131.502.582**
Önceki Dönem Sonu								
Toplam Varlıklar	74.030.717	99.118.745	30.034.493	86.548.688	118.207.230	72.571.698	45.783.178	**526.294.749**
Toplam Yükümlülükler	130.691.921	149.497.996	87.811.607	68.055.714	8.190.506	14.761.408	67.285.597	**526.294.749**
Likidite Açığı	**(56.661.204)**	**(50.379.251)**	**(57.777.114)**	**18.492.974**	**110.016.724**	**57.810.290**	**(21.502.419)**	**--**
Net Bilanço dışı pozisyonu	**--**	**(76.199)**	**(542.029)**	**137.156**	**174.072**	**220.971**	**--**	**(86.029)**
Türev finansal araçlardan alacaklar	--	96.399.970	66.756.312	21.510.347	26.191.862	26.518.894	--	**237.377.385**
Türev finansal araçlardan borçlar	--	(96.476.169)	(67.298.341)	(21.373.191)	(26.017.790)	(26.297.923)	--	**(237.463.414)**
Gayrinakdi krediler	--	14.284.105	9.883.667	27.948.009	36.564.817	2.316.040	--	**90.996.638**

(1) (959) TL tutarında 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıklarını içermektedir.
(2) (6.182) TL tutarında 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıklarını içermektedir.
(*) Bilançoyu oluşturan 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 2023 itibarıyla üç aylık ortalama tutardan hesaplanan kaldıraç oranı %5,95'tir. (31 Aralık 2022: %6,98). 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)	790.582.993	514.370.668
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(2.108.560)	(1.219.446)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	788.474.433	513.151.222
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	14.274.311	6.870.020
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	3.861.931	3.132.640
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 nci satırların toplamı)	18.136.242	10.002.660
	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	19.693.062	7.289.126
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)	19.693.062	7.289.126
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin nominal tutarı	366.788.248	216.682.645
11	(Krediye dönüştürme oranlarıyla çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı)	(503)	(503)
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin tplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	366.787.745	216.682.142
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	70.937.589	52.134.950
14	Toplam risk tutarı (3,6,9 ve 12. satırların toplamı)	1.193.091.482	747.125.150
	Kaldıraç oranı		
15	Kaldıraç oranı	5,95	6,98

(*) Üç aylık ortalama tutarlardır.

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 2023 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)	509.111.461	350.023.874	40.728.917
2	*Standart yaklaşım*	509.111.461	350.023.874	40.728.917
3	*İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım*	--	--	--
4	Karşı taraf kredi riski (*)	10.821.955	7.430.990	865.756
5	*Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım*	10.821.955	7.430.990	865.756
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	138.036	27.088	11.043
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	9.496.075	9.275.650	759.686
17	*Standart yaklaşım*	9.496.075	9.275.650	759.686
18	*İçsel model yaklaşımları*	--	--	--
19	Operasyonel risk	41.417.304	23.472.947	3.313.384
20	*Temel gösterge yaklaşımı*	41.417.304	23.472.947	3.313.384
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)**	**570.984.831**	**390.230.549**	**45.678.786**

(*) Tabloda yer verilen tutarlara MKT-Garanti Fonu Tutarları Riskine Esas Tutar olan 65 TL dahil değildir.

VIII. Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar

a. Net yatırım riski

Banka bağlı ortaklıkları olan Denizbank AG ve Eurodeniz'e ait toplam 1.231 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 2023 itibarıyla özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiş yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma fonlarının toplam tutarı vergi sonrası net (20.758.348) TL (31 Aralık 2022: (16.267.235) TL)'dir.

b. Nakit akış riski

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

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

30 Eylül 2023 itibarıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi aracılığıyla özkaynaklarda muhasebeleştirilen vergi sonrası kar/(zarar) bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: (3.131) TL).

IX. Raporlamanın bölümlemeye 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 bonosu / 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 bonosu, 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 (01/01/2023-30/09/2023)	Toptan Bankacılık	Kobi&Tarım Bankacılığı	Bireysel Bankacılık	Hazine	Diğer	Toplam
Net faiz geliri	4.987.850	3.737.832	6.118.911	8.258.634	997	**23.104.224**
Net ücret ve komisyon gelirleri	1.121.410	3.233.258	3.652.596	(196.680)	298.889	**8.109.473**
Diğer gelir/gider, net	4.505.235	2.053.791	4.520.112	(12.983.078)	10.760.187	**8.856.247**
Bölüm gelirleri toplamı	**10.614.495**	**9.024.881**	**14.291.619**	**(4.921.124)**	**11.060.073**	**40.069.944**
Diğer faaliyet giderleri (*)	(2.523.147)	(5.298.023)	(5.522.684)	(160.673)	(566.403)	**(14.070.930)**
Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılıklar	4.562.424	(193.369)	(3.048.873)	(4.511.266)	(31.692)	**(3.222.776)**
Vergi gideri						**(7.356.002)**
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar						**6.750.161**
Sürdürülen faaliyetler net karı	**12.653.772**	**3.533.489**	**5.720.062**	**(9.593.063)**	**10.461.978**	**22.170.397**
Durdurulan faaliyetler net karı	--	--	--		--	**–**
Net dönem karı	**12.653.772**	**3.533.489**	**5.720.062**	**(9.593.063)**	**10.461.978**	**22.170.397**
Cari Dönem (30/09/2023)						
Bölüm varlıkları	171.399.374	115.666.524	114.286.124	352.182.203	--	**753.534.225**
İştirak ve bağlı ortaklıklar						**55.904.573**
Dağıtılmamış varlıklar						**43.149.746**
Toplam varlıklar						**852.588.544**
Bölüm yükümlülükleri	142.477.807	146.774.334	232.010.862	213.884.265	--	**735.147.268**
Dağıtılmamış yükümlülükler						**42.837.352**
Özkaynaklar						**74.603.924**
Toplam yükümlülükler						**852.588.544**

(*) Personel giderlerini de içermektedir.

Önceki 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**
Önceki Dönem (31/12/2022)						
Bölüm varlıkları	109.149.235	90.776.041	73.898.524	191.040.272	--	**464.864.072**
İştirak ve bağlı ortaklıklar						**37.726.629**
Dağıtılmamış varlıklar						**23.704.048**
Toplam varlıklar						**526.294.749**
Bölüm yükümlülükleri	89.865.474	87.485.668	159.058.278	108.821.981	--	**445.231.401**
Dağıtılmamış yükümlülükler						**26.552.750**
Özkaynaklar						**54.510.598**
Toplam yükümlülükler						**526.294.749**

(*) Personel giderlerini de içermektedir.

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	1.885.765	7.188.463	1.220.224	3.985.973
TCMB	53.141.699	82.689.713	7.483.910	73.426.179
Diğer	--	750	--	--
Toplam	**55.027.464**	**89.878.926**	**8.704.134**	**77.412.152**

2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	53.138.088	34.377.517	7.483.910	20.133.448
Vadeli Serbest Hesap	--	5.053.203	--	14.013.933
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	3.611	43.258.993	--	39.278.798
Toplam	**53.141.699**	**82.689.713**	**7.483.910**	**73.426.179**

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 2023 itibarıyla, Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar, Türk Lirası yükümlülüklerin vade yapısına göre %0 ile %8 oranları arasında (31 Aralık 2022: %3 ile %8 arasında), yabancı para yükümlülükleri için ABD Doları veya standart altın döviz cinslerinden olmak üzere %5 ile %26 oranları arasında (31 Aralık 2022: %5 ile %26 arasında) TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

Banka'nın TCMB nezdinde tuttuğu zorunlu karşılıklardan alınan faiz geliri 192.469 TL'dir (1 Ocak - 31 Aralık 2022: 96.849 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.

TCMB'nin 2021/14 sayılı Tebliği kapsamında, 2 Eylül 2022 tarihi itibarıyla geçerli olan yabancı para cinsinden mevduat hesapları için vadeli Türk lirası mevduat hesabına dönüşüm oranına göre ilave zorunlu karşılık ve komisyon uygulaması, 31 Aralık 2022 tarih ve 32060 5.mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2022/30 sayılı Tebliğ ile 23 Aralık 2022 tarihli yükümlülük döneminden itibaren geçerli olmak üzere sonlandırılmıştır.

23.12.2022 tarihinden itibaren, yabancı para mevduat yükümlülükleri için tesis edilmesi gereken zorunlu karşılık tutarı üzerinden hesaplanacak komisyon oranı, hem gerçek hem de tüzel kişi mevduat içinde Türk lirası mevduat payı %50'nin altında olan bankalar için yıllık %8, %50 ila %60 arasında olan bankalar için ise yıllık %3 olarak belirlenmiştir.

4. Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt içi	10.742.086	1.138.507	996.384	127.987
Yurt dışı	137.278	9.634.547	87	7.361.143
Yurt dışı Merkez ve Şubeler	--	--	--	--
Toplam	**10.879.364**	**10.773.054**	**996.471**	**7.489.130**

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 2023 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	268.980	699.144	167.202	131.274
Swap İşlemleri	1.064.349	7.444.623	1.375.561	3.376.483
Futures İşlemleri	--	--	8.836	--
Opsiyonlar	1.978	441.666	42.827	1.288.388
Diğer	--	--	--	--
Toplam	**1.335.307**	**8.585.433**	**1.594.426**	**4.796.145**

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 22.551.981 TL tutarındadır (31 Aralık 2022: 22.237.324 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.	20.689.479	1.862.502	19.543.206	2.694.118
Diğer	--	--	--	--
Toplam	**20.689.479**	**1.862.502**	**19.543.206**	**2.694.118**

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	4.784.886	33.278.941	87.568	14.610.285
Hazine Bonosu	--	--	--	--
Diğer Borçlanma Senetleri	--	--	--	--
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	--	--	--	--
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	--	--	--	--
Diğer	--	--	--	--
Toplam	**4.784.886**	**33.278.941**	**87.568**	**14.610.285**

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	**65.752.256**	**71.156.994**
Borsada İşlem Gören (*)	65.752.256	71.156.994
Borsada İşlem Görmeyen	--	--
Hisse Senetleri	**960**	**950**
Borsada İşlem Gören	--	--
Borsada İşlem Görmeyen	960	950
Değer Azalma Karşılığı (-)	**--**	**--**
Toplam	**65.753.216**	**71.157.944**

(*) 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	**--**	**108.918**	**--**	**93.168**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	--	108.918	--	93.168
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	--	--	--	--
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	**--**	**--**	**--**	**--**
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	**577.790**	**95**	**346.242**	**155**
Toplam	**577.790**	**109.013**	**346.242**	**93.323**

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	**352.550.661**	**17.540.388**	**9.616.507**	**11.237.084**
İşletme Kredileri	4.108.941	3.096.539	3.831.224	739.499
İhracat Kredileri	39.246.486	1.994.810	--	201.517
İthalat Kredileri	--	--	--	--
Mali Kesime Verilen Krediler	14.201.243	--	--	--
Tüketici Kredileri	53.509.441	3.615.737	1.960.999	27.333
Kredi Kartları	73.984.311	2.152.731	1.239.553	4.389
Diğer	167.500.239	6.680.571	2.584.731	10.264.346
İhtisas Kredileri	**21.716.421**	**652.365**	**651.250**	**684.859**
Diğer Alacaklar	**--**	**--**	**--**	**--**
Toplam	**374.267.082**	**18.192.753**	**10.267.757**	**11.921.943**

(*) İtfa 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	6.380.118	--	3.895.565	--
Kredi Riskinde Önemli Artış	--	11.175.065	--	10.007.792
Toplam	**6.380.118**	**11.175.065**	**3.895.565**	**10.007.792**

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**10.970.053**	**41.754.377**	**52.724.430**
Konut Kredisi	4.922	823.991	**828.913**
Taşıt Kredisi	15.098	33.779	**48.877**
İhtiyaç Kredisi	10.950.033	40.896.607	**51.846.640**
Diğer	--	--	**–**
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**–**	**12.198**	**12.198**
Konut Kredisi	--	10.888	**10.888**
Taşıt Kredisi	--	--	**–**
İhtiyaç Kredisi	--	1.310	**1.310**
Diğer	--	--	**–**
Tüketici Kredileri-YP	**–**	**7.201**	**7.201**
Konut Kredisi	--	7.201	**7.201**
Taşıt Kredisi	--	--	**–**
İhtiyaç Kredisi	--	--	**–**
Diğer	--	--	**–**
Bireysel Kredi Kartları-TP	**63.914.911**	**2.042.506**	**65.957.417**
Taksitli	25.751.539	2.042.506	**27.794.045**
Taksitsiz	38.163.372	--	**38.163.372**
Bireysel Kredi Kartları-YP	**48.986**	**–**	**48.986**
Taksitli	--	--	**–**
Taksitsiz	48.986	--	**48.986**
Personel Kredileri-TP	**111.172**	**247.923**	**359.095**
Konut Kredisi	--	33	**33**
Taşıt Kredisi	--	--	**–**
İhtiyaç Kredisi	111.172	247.890	**359.062**
Diğer	--	--	**–**
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	**–**	**–**	**–**
Konut Kredisi	--	--	**–**
Taşıt Kredisi	--	--	**–**
İhtiyaç Kredisi	--	--	**–**
Diğer	--	--	**–**
Personel Kredileri-YP	**–**	**–**	**–**
Konut Kredisi	--	--	**–**
Taşıt Kredisi	--	--	**–**
İhtiyaç Kredisi	--	--	**–**
Diğer	--	--	**–**
Personel Kredi Kartları-TP	**208.127**	**723**	**208.850**
Taksitli	84.216	723	**84.939**
Taksitsiz	123.911	--	**123.911**
Personel Kredi Kartları-YP	**1.609**	**–**	**1.609**
Taksitli	--	--	**–**
Taksitsiz	1.609	--	**1.609**
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) (*)	**6.010.586**	**–**	**6.010.586**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**–**	**–**	**–**
Toplam	**81.265.444**	**44.064.928**	**125.330.372**

(*) Banka personelinin kullandığı kredili mevduat hesabı 8.236 TL tutarındadır.

4. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**3.447.955**	**15.119.997**	**18.567.952**
İşyeri Kredileri	8	90.468	**90.476**
Taşıt Kredileri	27.220	150.734	**177.954**
İhtiyaç Kredileri	3.420.727	14.878.795	**18.299.522**
Diğer	--	--	**--**
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**--**	**329.085**	**329.085**
İşyeri Kredileri	--	1.714	**1.714**
Taşıt Kredileri	--	--	**--**
İhtiyaç Kredileri	--	327.371	**327.371**
Diğer	--	--	**--**
Taksitli Ticari Krediler-YP	**87.037**	**24.148.477**	**24.235.514**
İşyeri Kredileri	--	--	**--**
Taşıt Kredileri	--	11.945	**11.945**
İhtiyaç Kredileri	87.037	24.136.532	**24.223.569**
Diğer	--	--	**--**
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**10.939.943**	**222.756**	**11.162.699**
Taksitli	1.905.387	222.756	**2.128.143**
Taksitsiz	9.034.556	--	**9.034.556**
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**1.423**	**--**	**1.423**
Taksitli	--	--	**--**
Taksitsiz	1.423	--	**1.423**
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**5.189.993**	**--**	**5.189.993**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**--**	**--**	**--**
Toplam	**19.666.351**	**39.820.315**	**59.486.666**

5. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt içi Krediler	405.001.614	277.517.673
Yurt dışı Krediler	9.647.921	6.873.660
Toplam	**414.649.535**	**284.391.333**

6. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	12.204.648	7.110.486
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	--	--
Toplam	**12.204.648**	**7.110.486**

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

Temerrüt (Üçüncü Aşama) Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	1.015.845	2.788.808
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	3.526.490	1.693.546
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	8.372.996	8.842.950
Toplam	**12.915.331**	**13.325.304**

8. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

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

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem	**354.843**	**2.561.169**	**6.567.410**
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler	354.843	2.561.169	6.567.410
Önceki Dönem	**2.176.587**	**151.628**	**5.755.605**
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler	2.176.587	151.628	5.755.605

(ii) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**3.838.222**	**2.307.340**	**10.531.065**
Dönem İçinde İntikal (+)	2.210.535	1.846.393	3.348.345
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	--	3.046.750	1.664.405
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	3.046.750	1.664.405	--
Dönem İçinde Tahsilat (-)	1.274.504	1.072.988	4.545.649
Kayıttan düşülen (-)	--	--	--
Satılan (-)	--	--	1.200.714
Kurumsal ve Ticari Krediler	--	--	11.249
Bireysel Krediler	--	--	677.189
Kredi Kartları	--	--	381.646
Diğer	--	--	130.630
Kur farkı	244.625	52.665	912.851
Dönem Sonu Bakiyesi	**1.972.128**	**4.515.755**	**10.710.303**
Karşılık (-)	1.015.845	3.526.490	8.372.996
Bilançodaki Net Bakiyesi	**956.283**	**989.265**	**2.337.307**

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

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem: 30 Eylül 2023			
Dönem Sonu Bakiyesi	--	938.073	2.965.810
Karşılık Tutarı (-)	--	938.068	1.919.655
Bilançodaki Net Bakiyesi	**--**	**5**	**1.046.155**
Önceki Dönem: 31 Aralık 2022			
Dönem Sonu Bakiyesi	640.784	--	2.962.447
Karşılık Tutarı (-)	640.031	--	2.195.209
Bilançodaki Net Bakiyesi	**753**	**--**	**767.238**

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

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net): 30 Eylül 2023	**956.283**	**989.265**	**2.337.307**
Gerçek ve Tüzel Kişilere kullandırılan Krediler (Brüt)	1.972.128	4.515.755	10.710.303
Karşılık Tutarı (-)	1.015.845	3.526.490	8.372.996
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	956.283	989.265	2.337.307
Bankalar (Brüt)	--	--	--
Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Bankalar (Net)	--	--	--
Diğer Krediler (Brüt)	--	--	--
Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Diğer Krediler (Net)	--	--	--
Önceki Dönem (Net): 31 Aralık 2022	**1.049.414**	**613.794**	**1.688.115**
Gerçek ve Tüzel Kişilere kullandırılan Krediler (Brüt)	3.838.222	2.307.340	10.531.065
Karşılık Tutarı (-)	2.788.808	1.693.546	8.842.950
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	1.049.414	613.794	1.688.115
Bankalar (Brüt)	--	--	--
Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Bankalar (Net)	--	--	--
Diğer Krediler (Brüt)	--	--	--
Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Diğer Krediler (Net)	--	--	--

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

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	**85.923**	**71.570**	**90.274**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	166.916	340.392	951.691
Karşılık Tutarı (-)	80.993	268.822	861.417
Önceki Dönem (Net)	**103.022**	**64.498**	**120.514**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	362.656	240.213	1.119.277
Karşılık Tutarı (-)	259.634	175.715	998.763

e. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen 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 değerlenen finansal varlıklar 30.207.190 TL'dir (31 Aralık 2022: 5.169.389 TL).

(ii) Teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler

Teminata verilen itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar devlet tahvili olup, defter değeri 16.847.838 TL (31 Aralık 2022: 3.903.075 TL) tutarındadır.

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

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen devlet borçlanma senetleri	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	47.071.998	17.027.396
Hazine Bonosu	--	--
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	--	--
Toplam	**47.071.998**	**17.027.396**

3. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	**47.071.998**	**17.027.396**
Borsada İşlem Görenler	47.071.998	17.027.396
Borsada İşlem Görmeyenler	--	--
Değer Azalma Karşılığı (-)	**–**	**–**
Toplam	**47.071.998**	**17.027.396**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	**17.027.396**	**7.124.821**
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları (*)	14.411.950	1.836.732
Yıl İçindeki Alımlar (**)	16.732.722	8.953.350
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(1.100.070)	(887.507)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	**–**	**–**
Dönem Sonundaki Değer	**47.071.998**	**17.027.396**

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

(**) Banka, 2023 yılı Mayıs ayında iş modelindeki değişiklik nedeniyle 15.691.318 TL maliyet bedelli tahvili "Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar" kategorisinden "İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar" kategorisine sınıflandırmıştır.

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.(2)	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	1.062.916	217.362	303.293	84.359	--	102.761	19.581	--
2	1.814.872	1.093.002	30.886	6.009	--	326.627	211.158	--
3	71.622	32.370	46.631	246	--	11.268	1.089	--
4	4.563.113	4.532.905	1.208	429.893	--	1.154.146	22.740	--

(1) Finansal tablo bilgileri 30 Haziran 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.
(2) Finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2022 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.
(3) Finansal tablo bilgileri 30 Eylül 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

g. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

1. Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

Aşağıdaki tutarlar Denizbank AG'nin tabi olduğu mevzuat çerçevesinde hazırlanmış 30 Eylül 2023 tarihli finansal verilerinden elde edilmiştir.

	Denizbank AG
Ödenmiş Sermaye	6.526.970
Hisse Senedi İhraç Primleri	9.589.984
Yedekler	16.552.206
Sermayeden indirilecek değerler	63.767
Çekirdek Sermaye Toplamı	**32.605.393**
İlave ana sermaye toplamı	--
Sermayeden indirilecek değerler	255.068
Ana Sermaye Toplamı	**32.350.325**
Katkı sermaye toplamı	--
Sermaye	**32.350.325**
Sermayeden indirilecek değerler	--
Net Kullanılabilir Özkaynak	**32.350.325**

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 Gayrimenkul Turizm Yatırım İşletme ve Ticaret A.Ş (1)(4)	İstanbul/Türkiye	--	100
7	JSC Denizbank Moskova (4)	Moskova/Rusya	100	--
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
15	Neo Elektronik Ticaret Bilişim Teknolojileri Yazılım 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 payını Denizbank'a satmıştır.
Banka, Ekspres Gayrimenkul Turizm Yatırım İşletme ve Ticaret A.Ş'ye olan iştirak payını Deniz Finansal Kiralama A.Ş.'ye satmıştır.

	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	2.226.675	1.659.203	1.075.690	8.464	--	611.720	199.938	--	--
2	954	835	--	--	--	(36)	(3)	--	--
3	166.798.922	38.942.786	468.536	4.648.332	238.918	2.738.122	857.850	--	--
4	210.648	210.476	23	55.763	--	305	(1.150)	--	--
5	9.587.386	3.204.131	19.230	1.103.673	339	939.236	161.515	--	--
6	90.495	19.711	4.384	271	--	5.269	290	--	--
7	11.562.053	1.784.140	49.431	319.500	14.814	486.721	324.472	--	--
8	219.387	187.633	3.577	(48)	(53)	104.850	11.052	--	--
9	18.166.846	5.044.662	4.434.663	1.064.814	--	1.407.704	278.574	--	--
10	13.120.148	3.329.363	32.504	2.210.232	--	782.761	85.342	--	--
11	1.979.167	1.717.663	752.899	40.096	405	392.196	123.667	--	--
12	1.014.957	885.696	744.166	324	--	578	4.687	--	--
13	171.231	95.015	49.620	--	--	(3.861)	(2.432)	--	--
14	67.878	50.859	2.056	5.916	--	13.756	5.980	--	--
15	8.751	8.042	889	568	--	(983)	--	--	--

Finansal tablo bilgileri 30 Eylül 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

(i) Bağlı ortaklıkların dönem içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**37.703.469**	**30.716.383**
Dönem İçi Hareketler	**18.177.944**	**6.987.086**
Alışlar [4]	4.073.000	476.440
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri [5]	1.485.400	--
Cari Yıl Payından Alınan Kar [1]	6.750.161	3.889.319
Satışlar	(4.194)	--
Yeniden Değ.Artışı, Enflasyon Düzeltme Farkı ve Kur Farkı [2][3]	5.873.577	2.621.327
Değer Azalma Karşılıkları	--	--
Dönem Sonu Değeri	**55.881.413**	**37.703.469**
Sermaye Taahhütleri	**--**	**--**
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**--**	**--**

[1] Üçüncü bölüm I no'lu dipnot'ta belirtilen TMS 27 uyarınca özkaynak yöntemi uygulaması sonucunda konsolide edilmeyen finansal tablolara eklenen tutardır. 30 Eylül 2023 itibarıyla temettü geliri yoktur.

[2] Üçüncü bölüm I no'lu dipnot'ta belirtilen TMS 27 uyarınca özkaynak yöntemi uygulaması sonucunda diğer yedeklere eklenen 5.766.563 TL (31 Aralık 2022: 1.307.232 TL), menkul değerler değerleme farkları 28.338 TL (31 Aralık 2022: (20.832) TL), nakit akış riskinden korunma işlemlerinden 3.131 TL (31 Aralık 2022: 6.775 TL), gayrimenkul yeniden değerleme 82.819 TL (31 Aralık 2022: 53.308 TL) ve aktüeryal kazanç/(kayıp) (7.275) TL'dir (31 Aralık 2022: (13.176) TL).

[3] TFRS 9 uyarınca Intertech'in 31 Aralık 2022 tarihindeki 1.288.020 TL tutarındaki gerçeğe uygun değişimini içermektedir, 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla bulunmamaktadır.

[4] 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Denizbank AG, JSC Denizbank Moskova'ya olan iştirak payını Denizbank'a satmıştır.

Banka'nın Yönetim Kurulu'nun 31 Mart 2022 tarihli kararı ile, "Fastpay Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş'nin sermayesinin 25.000 TL arttırılmasına ve arttırılan tutarın tamamına Banka tarafından iştirak edilmesine karar verilmiştir. Sermaye taahhüt borcu alınan sermaye artış kararının tescilinden önce 31 Mart 2022 tarihinde ödenmiştir. 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla 73.000 TL tutarında sermaye artışı yapılmıştır.

Banka, 2023 yılı Eylül ayı içerisinde Deniz Finansal Kiralama A.Ş.'nin sermayesini 2.000.000 TL nakden ve Deniz Faktoring A.Ş'nin sermayesini 2.000.000 TL nakden olmak üzere arttırmıştır.

[5] Deniz Finansal Kiralama A.Ş. ödenmiş sermayesini 1.133.000 TL tutarında içsel kaynaklarından, Deniz Faktoring A.Ş ödenmiş sermayesini 352.400 TL tutarında içsel kaynaklarından arttırmıştır. Banka, bu tutarları "Bağlı Ortaklıklar" hesaplarında muhasebeleştirilmiştir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	41.258.262	30.688.637
Sigorta Şirketleri	--	--
Faktoring Şirketleri	3.329.363	530.323
Leasing Şirketleri	5.060.128	1.635.467
Finansman Şirketleri	--	--
Diğer Bağlı Ortaklıklar	6.233.660	4.849.042
Toplam	**55.881.413**	**37.703.469**

(iii) Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

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

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

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

Unvanı	Bankanın Payı (%)	Grubun Payı (%)	Dönen Varlık	Duran Varlık	Uzun Vadeli Borç	Gelir	Gider
Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş.	33	33	208.714	162.050	100.999	721.358	(707.392)

Denetlenmemiş finansal tablo bilgileri 30 Eylül 2023 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.

TMS 27 etkisinden kaynaklanan özkaynaklarda muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi geliri 29.557 TL (31 Aralık 2022: 7.873 TL)'dir.

Aşağıdaki tablo ertelenmiş verginin kaynakları itibarıyla dağılımını özetlemektedir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtelif Karşılıklar	5.537.802	3.679.689
Çalışan Hakları Karşılığı	480.635	366.324
Finansal Varlıklar Değerleme Farkları	574.512	330.268
Kazanılmamış Gelirler	224.715	187.895
Ertelenmiş Vergi Varlığı	**6.817.664**	**4.564.176**
Türev İşlemler Değerleme Farkları	(1.403.303)	(295.391)
Maddi Duran Varlıklar Değerleme Farkları	(61.321)	(57.793)
Diğer	(267.296)	(70.873)
Ertelenmiş Vergi Borcu	**(1.731.920)**	**(424.057)**
Net Ertelenmiş Vergi Varlığı	**5.085.744**	**4.140.119**

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 6.666.083 TL (31 Aralık 2022: 2.135.994 TL) tutarındadır.

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

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 değerlenirken yabancı parada oluşacak kur değişimine karşı da korunmasını sağlayan kur korumalı mevduat ürünü banka müşterilerine raporlanan 2021 yılı hesap dönemi itibarıyla sunulmaya başlanmıştır. 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla TL mevduat tutarı bu kapsamdaki 202.341.729 TL mevduatı içermektedir (31 Aralık 2022: 73.171.134 TL).

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem: 30 Eylül 2023

	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	17.647.894	--	9.199.450	37.571.992	116.483.918	18.062.645	18.405.972	3.363	**217.375.234**
Döviz Tevdiat Hesabı (*)	106.632.303	--	14.397.478	27.122.276	7.733.344	10.075.162	5.999.231	11.287	**171.971.081**
Yurt içinde Yer. K.	76.047.812	--	12.914.194	24.339.661	6.369.717	4.634.621	3.373.354	8.860	**127.688.219**
Yurt dışında Yer. K.	30.584.491	--	1.483.284	2.782.615	1.363.627	5.440.541	2.625.877	2.427	**44.282.862**
Resmi Kur. Mevduatı	1.878.686	--	62.556	299.641	2.278	307	2.347	--	**2.245.815**
Tic. Kur. Mevduatı	20.989.593	--	7.376.502	8.668.627	45.039.914	12.820.989	5.455.404	--	**100.351.029**
Diğ. Kur. Mevduatı	443.629	--	295.129	808.627	991.033	138.075	1.816	--	**2.678.309**
Kıymetli Maden DH	16.932.364	--	219.021	2.643.674	675.870	539.793	164.640	4.482	**21.179.844**
Bankalar Mevduatı	751.606	--	549.734	3.934.992	2.827.757	349.168	246.397	--	**8.659.654**
TC Merkez B.	--	--	--	--	--	--	--	--	**–**
Yurt içi Bankalar	4.132	--	--	172.678	298.301	--	--	--	**475.111**
Yurt dışı Bankalar	745.667	--	549.734	3.762.314	2.529.456	349.168	246.397	--	**8.182.736**
Katılım Bankaları	1.807	--	--	--	--	--	--	--	**1.807**
Diğer	--	--	--	--	--	--	--	--	**–**
Toplam	**165.276.075**	**–**	**32.099.870**	**81.049.829**	**173.754.114**	**41.986.139**	**30.275.807**	**19.132**	**524.460.966**

(*) Döviz Tevdiat Hesabının 104.895.603 TL'si Tasarruf Mevduatı müşterisi, 67.075.478 TL'si Ticari Mevduat müşterisinden oluşmaktadır.

Önceki Dönem: 31 Aralık 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	11.743.607	--	7.320.339	27.308.395	44.764.344	2.986.949	3.768.833	3.282	**97.895.749**
Döviz Tevdiat Hesabı (*)	68.441.719	--	19.722.098	37.577.990	11.113.563	5.993.379	4.839.972	4.679	**147.693.400**
Yurt içinde Yer. K.	46.366.303	--	16.510.050	31.017.537	9.512.918	4.068.310	3.283.418	4.540	**110.763.076**
Yurt dışında Yer. K.	22.075.416	--	3.212.048	6.560.453	1.600.645	1.925.069	1.556.554	139	**36.930.324**
Resmi Kur. Mevduatı	1.117.565	--	541.338	362.896	193	--	--	--	**2.021.992**
Tic. Kur. Mevduatı	14.118.233	--	11.327.417	12.176.529	18.777.721	4.243.606	3.923.452	--	**64.566.958**
Diğ. Kur. Mevduatı	338.736	--	222.972	643.030	430.336	89.147	18.504	--	**1.742.725**
Kıymetli Maden DH	12.449.445	--	216.469	3.137.409	711.610	782.637	712.289	5.994	**18.015.853**
Bankalar Mevduatı	791.272	--	401.251	17.872.030	1.738.294	702.907	158.669	--	**21.664.423**
TC Merkez B.	413.798	--	--	--	--	--	--	--	**413.798**
Yurt içi Bankalar	3.109	--	1.064	201.872	190.740	--	--	--	**396.785**
Yurt dışı Bankalar	373.104	--	400.187	17.670.158	1.547.554	702.907	158.669	--	**20.852.579**
Katılım Bankaları	1.261	--	--	--	--	--	--	--	**1.261**
Diğer	--	--	--	--	--	--	--	--	**–**
Toplam	**109.000.577**	**–**	**39.751.884**	**99.078.279**	**77.536.061**	**14.798.625**	**13.421.719**	**13.955**	**353.601.100**

(*) Döviz Tevdiat Hesabının 96.418.897 TL'si Tasarruf Mevduatı müşterisi, 51.274.503 TL'si Ticari Mevduat müşterisinden oluşmaktadır.

2. Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler:

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

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	60.473.874	35.687.504	155.920.372	62.212.788
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	38.915.783	23.063.342	84.621.396	83.124.491
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	**99.389.657**	**58.750.846**	**240.541.768**	**145.337.279**

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 14.864.677 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	53.206	112.304
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	233.300	187.849
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	**286.506**	**300.153**

(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	577.217	216.220	11.022	177.566
Swap İşlemleri	23.648	2.048.290	240.451	2.033.127
Futures İşlemleri	1.069	--	2.908	--
Opsiyonlar	--	253.203	--	1.058.563
Diğer	--	--	--	--
Toplam	**601.934**	**2.517.713**	**254.381**	**3.269.256**

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	707.725	1.512.191	632.882	1.414.733
Yurt dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan (*)	--	114.923.104	--	45.929.844
Toplam	**707.725**	**116.435.295**	**632.882**	**47.344.577**

(*) Banka, yurt dışı borçlanma programı çerçevesinde yurtdışında kurulu özel amaçlı kuruluş olan DFS Funding Corporation aracılığıyla yurtdışı havale akımlarına dayalı seküritizasyon işlemleri ile kaynak temin etmektedir.

2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	707.532	32.908.557	590.314	7.214.123
Orta ve Uzun Vadeli	193	83.526.738	42.568	40.130.454
Toplam	**707.725**	**116.435.295**	**632.882**	**47.344.577**

d. İhraç edilen menkul kıymetlere ait bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Tahvil	--	5.211.628	--	1.680.854
Bono	--	2.139.383	65.023	494.857
Varlık Teminatlı Menkul Kıymet	--	--	--	--
Toplam	**--**	**7.351.011**	**65.023**	**2.175.711**

Banka'nın 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla ihraç ettiği menkul kıymetleri geri alarak mali tablolarında netleştirdiği tutar bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: 22.611 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	198.661	141.688	498.631	341.994
1-4 Yıl Arası	1.047.794	762.315	533.777	401.428
4 Yıldan Fazla	67.988	48.060	64.306	46.877
Toplam	**1.314.443**	**952.063**	**1.096.714**	**790.299**

g. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

h. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

1. Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları

Bulunmamaktadır.

Dövize 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 değerleme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır.

Bu bağlamda, toplam kıdem tazminatı yükümlülüğünün hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryel varsayımlar kullanılmıştır:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto oranı	%1,91	%1,91
Faiz oranı	%21,83	%21,83
Tahmini maaş /kıdem tazminatı tavanı artış oranı	%19,55	%19,55

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla 922.282 TL (31 Aralık 2022: 916.607 TL) tutarında kıdem tazminatı karşılığı ve 679.834 TL tutarında izin yükümlülüğü ve diğer hakları (31 Aralık 2022: 548.690 TL) finansal tablolara yansıtılmıştır.

Kıdem tazminatı karşılığının yıl içerisindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	**916.607**	**288.905**
Dönem içindeki değişim	245.082	289.958
Aktüeryal kayıp/(kazanç)	261.547	403.195
Dönem içinde ödenen	(500.954)	(65.451)
Dönem sonu bakiyesi	**922.282**	**916.607**

3. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

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

Cari Dönem:

Diğer karşılıkların 1.253.835 TL'si gayrinakdi krediler birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıklarını, 2.635.993 TL'si tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler üçüncü aşama beklenen zarar karşılıklarını, 536.899 TL'si Banka aleyhine açılan dava karşılıklarını, 7.700.000 TL'si serbest karşılıkları, 1.916.846 TL'si diğer karşılıkları içermektedir.

Önceki Dönem:

Diğer karşılıkların 1.043.965 TL'si gayrinakdi krediler birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıklarını, 1.961.333 TL'si tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler üçüncü aşama beklenen zarar karşılıklarını, 263.824 TL'si Banka aleyhine açılan dava karşılıklarını, 4.175.000 TL'si serbest karşılıkları, 1.109.977 TL'si diğer karşılıkları içermektedir.

i. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

1. Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

(i) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla kurumlar vergisi karşılığı 496.040 (31 Aralık 2021 : 2.122.021).

Banka'nın 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla toplam vergi ve primlere ilişkin borcu 1.816.729 TL (31 Aralık 2022: 2.985.921 TL)'dir.

(ii) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	496.040	2.122.021
Menkul Sermaye İradı Vergisi	342.267	106.991
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	6.161	4.585
BSMV	691.072	539.063
Kambiyo Muameleleri Vergisi	14.603	17.069
Ödenecek Katma Değer Vergisi	15.932	26.528
Diğer	105.807	94.843
Toplam	**1.671.882**	**2.911.100**

(iii) Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	58.664	31.457
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	75.059	36.812
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	3.708	2.184
İşsizlik Sigortası-İşveren	7.416	4.368
Diğer	--	--
Toplam	**144.847**	**74.821**

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 değerleme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

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

Sermaye'nin tamamı ödenmiş olup sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

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

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

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

Banka'nın imtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır.

8. Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları

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

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

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

94.501 TL tutarındaki hisse senedi ihraç primi ve 3.910 TL tutarındaki hisse senedi ihraç primleri enflasyon değerleme farkları Bankanın 14 Ekim 2015 tarihinde gerçekleştirdiği sermaye artırımı ile birlikte ödenmiş sermayeye eklenmiştir.

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

9. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	2.300.407	--	2.300.247	--
Değerleme Farkı ve Kur Farkı	93.732	(2.788.175)	5.581.031	(2.241.284)
Toplam	**2.394.139**	**(2.788.175)**	**7.881.278**	**(2.241.284)**

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 değerleme farklarına ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2016 itibarıyla maddi duran varlıklar altında izlenen kullanımdaki gayrimenkullerin değerlemesinde TMS 16 "Maddi Duran Varlıklar" çerçevesinde maliyet modelinden yeniden değerleme modeline geçilmiştir. Yapılan değerleme sonucunda vergi sonrası net 420.271 TL tutarındaki yeniden değerleme farkı özkaynaklar altındaki "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2022: 345.395 TL).

13. Kar dağıtımına ilişkin açıklamalar

23 Mart 2023 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında Banka Yönetim Kurulu'nun kar dağıtım önerisine göre, 17.173.014 TL tutarındaki 2022 yılı net dönem karından Türk Ticaret Kanunu'nun 519/1'inci maddesi uyarınca ödenmiş sermayenin %20 sine ulaşıncaya kadar ayrılması gereken tutar olan 350.475 TL'nin yasal yedek, kalan 16.822.539 TL'nin olağanüstü yedek akçe olarak ayrılmasına karar verilmiştir.

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere 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 2023 tarihi itibarıyla kullandırma garantili kredi tahsis taahhütleri 40.378.330 TL (31 Aralık 2022: 30.474.774 TL), kredi kartlarına verilen harcama limit taahhüdü 194.107.384 TL (31 Aralık 2022: 80.333.770 TL) ve çek yaprakları için ödeme taahhüdü 12.111.781 TL (31 Aralık 2022: 6.613.792 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 2023 tarihi itibarıyla 101.656.449 TL tutarında teminat mektupları 680.694 TL tutarında aval ve kabulleri, 20.380.362 TL tutarında akreditiflerden kaynaklanan garanti ve kefaletleri ve 8.785.077 TL tutarında diğer garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 66.667.584 TL tutarında teminat mektupları 742.939 TL tutarında aval ve kabulleri, 15.748.910 TL tutarında akreditiflerden kaynaklanan garanti ve kefaletleri ve 7.837.205 TL tutarında diğer garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici teminat mektupları	2.159.279	1.771.272
Kesin teminat mektupları	59.352.914	39.925.136
Avans teminat mektupları	12.936.440	6.411.154
Gümrüklere verilen teminat mektupları	495.443	364.506
Diğer teminat mektupları	26.712.373	18.195.516
Toplam	**101.656.449**	**66.667.584**

3. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

(i) Gayrinakdi krediler toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	35.497.109	26.032.382
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	35.497.109	26.032.382
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	--	--
Diğer Gayrinakdi Krediler	96.005.473	64.964.256
Toplam	**131.502.582**	**90.996.638**

b. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka aleyhine açılan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 536.899 TL (31 Aralık 2022: 263.824 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.

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	18.063.954	2.910.072	9.533.465	1.429.050
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	15.768.624	5.280.507	11.015.562	2.406.776
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	882.226	61.807	728.546	14.981
Kaynak Kul.Destekleme Fonundan Alınan Primler	--	--	--	--
Toplam	**34.714.804**	**8.252.386**	**21.277.573**	**3.850.807**

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	823.904	289.618	20.091	23.185
Yurt dışı Bankalardan	--	416.855	--	69.346
Yurt dışı Merkez ve Şubelerden	--	--	--	--
Toplam	**823.904**	**706.473**	**20.091**	**92.531**

Banka'nın TCMB nezdinde tuttuğu zorunlu karşılıklardan alınan faiz gelirleri 192.469 TL'dir (1 Ocak - 30 Eylül 2022: 96.849 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	35.709	121.601	41.221	59.832
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	6.463.209	1.946.394	4.453.754	1.103.694
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	7.009.885	299.887	1.074.980	101.890
Toplam	**13.508.803**	**2.367.882**	**5.569.955**	**1.265.416**

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 2023 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlemesi yıllık %62 enflasyon tahminine göre yapılmıştır. TÜFE'ye endeksli bu kıymetlere ilişkin değerleme 30 Eylül 2023 için geçerli olan referans endekse göre yapılsaydı, Banka'nın özkaynaklar altındaki menkul kıymetler değerleme farkları 424.605 TL artacak, net dönem karı 1.531.577 TL azalarak 20.638.820 TL olacaktı.

4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	844.200	264.765

b. Faiz giderleri

1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	**78.494**	**5.823.278**	**82.550**	**2.542.019**
TC Merkez Bankasına	--	146.710	--	314.938
Yurt içi Bankalara	78.494	71.668	82.550	56.243
Yurt dışı Bankalara	--	5.604.900	--	2.170.838
Yurt dışı Merkez ve Şubelere	--	--	--	--
Diğer Kuruluşlara	**--**	**--**	**--**	**--**
Toplam	**78.494**	**5.823.278**	**82.550**	**2.542.019**

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

2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	189.202	58.972

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	12.334	352.148	356.978	--

4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

		Vadeli Mevduat						
Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	--	189.548	--	--	--	--	--	**189.548**
Tasarruf Mevduatı	1	1.249.342	6.300.927	12.446.315	989.466	1.321.487	929	**22.308.467**
Resmi Mevduat	--	26.178	81.989	1.884	141	365	--	**110.557**
Ticari Mevduat	2	1.650.409	1.648.911	5.208.553	1.181.247	602.799	--	**10.291.921**
Diğer Mevduat	--	72.691	156.100	104.999	24.119	348	--	**358.257**
7 Gün İhbarlı Mevduat	--	--	--	--	--	--	--	**--**
Toplam	**3**	**3.188.168**	**8.187.927**	**17.761.751**	**2.194.973**	**1.924.999**	**929**	**33.258.750**
Yabancı Para								
Dth	3	61.934	257.930	129.340	257.216	--	158.029	**864.452**
Bankalararası Mevduat	37.902	314.345	--	--	--	--	--	**352.247**
7 Gün İhbarlı Mevduat	--	--	--	--	--	--	--	**--**
Kıymetli Maden Depo	3	318	2.971	1.312	2.787	7.664	35	**15.090**
Toplam	**37.908**	**376.597**	**260.901**	**130.652**	**260.003**	**7.664**	**158.064**	**1.231.789**
Genel Toplam	**37.911**	**3.564.765**	**8.448.828**	**17.892.403**	**2.454.976**	**1.932.663**	**158.993**	**34.490.539**

c. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	**1.372.956.578**	**1.212.879.007**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	3.196.201	410.250
Türev Finansal İşlemlerden Kar	31.624.867	25.697.289
Kambiyo İşlemlerinden Kar	1.338.135.510	1.186.771.468
Zarar (-)	**1.367.218.079**	**1.208.750.854**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	1.183.734	260.420
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	21.729.208	12.346.415
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	1.344.305.137	1.196.144.019
Net Ticari Kar/Zarar	**5.738.499**	**4.128.153**

Türev finansal işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net kar/(zarar) tutarı 16.096.257 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2022: 13.741.953 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.

e. Beklenen kredi zararı karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (*)	(1.289.715)	3.257.856
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	2.102.978	654.580
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	(1.843.236)	411.313
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	(1.549.457)	2.191.963
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	4.512.491	1.720.149
Toplam	**3.222.776**	**4.978.005**

(*) 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 (*)	6.523.006	2.746.810
Kıdem Tazminatı Karşılığı (*)	(255.872)	36.076
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	--	--
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	--	--
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	532.510	327.406
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	--	--
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	--	--
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Gideri	605.045	232.385
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Giderleri	--	--
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Değer Düşüş Gideri	29.688	--
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Amortisman Gideri	--	--
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	--	--
Diğer İşletme Giderleri	**4.306.842**	**1.883.799**
Faaliyet Kiralama Giderleri (**)	*188.515*	*92.900*
Bakım ve Onarım Giderleri	*891.229*	*412.038*
Reklam ve İlan Giderleri	*285.066*	*137.916*
Diğer Giderler (***)	*2.942.032*	*1.240.945*
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	2.371	1.900
Diğer (****)	2.327.340	1.118.178
Toplam	**14.070.930**	**6.346.554**

(*) 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 229.049 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2022: 125.223 TL) tutarında haberleşme, 48.343 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2022: 27.316 TL) tutarında bilgi işlem bakım onarım ve program kiraları, 148.674 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2022: 73.849 TL) tutarında kırtasiye, 175.980 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2022: 126.482 TL) tutarında ısıtma ve aydınlatma, 1.479.233 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2022: 665.782 TL) tutarında kredi kartı hizmet bedeli, 104.472 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2022: 62.260 TL) tutarında taşıt aracı gideri ve 756.281 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2022: 160.033 TL) tutarında diğer giderleri içermektedir.

(****) Diğer giderler 699.118 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2022: 468.348 TL) tutarında BSMV, 668.367 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2022: 356.052 TL) tutarında TMSF giderleri, 340.601 (1 Ocak - 30 Eylül 2022: 157.862 TL) tutarında finansal faaliyet harçları 350.008 TL tutarında deprem destek yardım paketleri ve 269.246 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2022: 135.916 TL) tutarında diğer giderleri içermektedir.

g. Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama

1 Ocak - 30 Eylül 2023 dönemine ait sürdürülen faaliyet vergi öncesi karı 29.526.399 TL tutarındadır (1 Ocak - 30 Eylül 2022: 18.159.468 TL).

1 Ocak - 30 Eylül 2023 dönemine ait durdurulan faaliyetler vergi öncesi karı bulunmamaktadır (1 Ocak - 30 Eylül 2022: 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 2023 dönemine ait sürdürülen faaliyetler cari vergi gideri 2.454.444 TL tutarındadır (1 Ocak - 30 Eylül 2022: 3.819.444TL). Ertelenmiş vergi gideri 20.404.555 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2022: 6.735.691 TL) ve ertelenmiş vergi geliri ise 15.502.997 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2022: 6.629.023 TL) tutarındadır.

Durdurulan faaliyetler cari vergi gideri bulunmamaktadır.

i. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar

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

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

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

3. Banka 30 Eylül 2023 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarını hazırlarken TMS 27 "Bireysel Finansal Tablolar" Tebliği'ne göre, hisselerine doğrudan ya da dolaylı paylarla sahip olduğu bağlı ortaklıklarını özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirmiştir.

4. Banka bağlı ortaklıkları olan Denizbank AG ve Eurodeniz'e ait toplam 1.231 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 muhasebeleştirmiştir. Kredi kartlarına verilen ücret ve komisyonları ise "Verilen Ücret ve Komisyonlar" hesabının altında "Diğer" satırında muhasebeleştirilmiştir.

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

	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	7.211.504	372.215	51.873	93.168	3.484	1.225
Dönem Sonu Bakiyesi	12.561.894	411.848	57.674	108.918	70.309	64.094
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	879.844	56	--	--	103	--

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

Önceki Dönem

	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	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	7.211.504	372.215	51.873	93.168	3.484	1.225
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	267.621	4	--	--	183	16

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

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

	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları (**)		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiyesi	1.125.513	2.716.286	33.675.803	29.596.720	239.756	57.512
Dönem Sonu Bakiyesi	9.402.078	1.125.513	55.390.135	33.675.803	60.732	239.756
Verilen Faiz ve Komisyon Gideri	230.739	29.622	1.922.931	847.812	12.291	15.535

(*) 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

	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı Bakiyesi	10.114.722	13.914.186	161.515	100.000	68.852	--
Dönem Sonu Bakiyesi	7.501.337	10.114.722	703.985	161.515	--	68.852
Toplam Kar/(Zarar)	2.117.718	2.099.283	(4.792)	7.295	8.216	1.415
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler:						
Dönem Başı Bakiyesi	--	--	--	--	--	--
Dönem Sonu Bakiyesi	--	--	--	--	--	--
Toplam Kar/(Zarar)	--	--	--	--	--	--

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

d. Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla Banka üst yönetimine 292.851 TL (30 Eylül 2022: 154.576 TL) tutarında ödeme tahakkuk etmiştir.

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

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla risk grubu şirketlerine kullandırılan nakdi krediler ve diğer alacakların toplam krediler ve bankalara oranı %3, risk grubu şirketlerinden temin edilen mevduat ve kullanılan kredilerin toplam mevduat ve kullanılan kredilere oranı %9,8, risk grubu şirketlerine kullandırılan gayrinakdi kredilerin toplam gayrinakdi kredilere oranı ise %0,4'tür.

Banka, Deniz Finansal Kiralama A.Ş. ile finansal ve faaliyet kiralama işlemleri gerçekleştirmektedir. Banka'nın 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla bu sözleşmelerden doğan net finansal kiralama borcu 780.172 TL tutarındadır (30 Eylül 2022:150.227 TL). Ayrıca Banka, şubeleri aracılığıyla Deniz Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. için acentalık hizmeti vermektedir.

VI. Bilanço sonrası hususlar

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın kamuya açıklanan konsolide olmayan finansal tablo ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member Firm of Deloitte Touche Tohmatsu Limited) tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 2 Kasım 2023 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.

YEDİNCİ BÖLÜM
ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Denizbank, hissedarının güçlü desteğiyle müşterilerine ve ülke ekonomisine kesintisiz hizmet ve desteğini sürdürüyor.

Dünya Bankası, Şubat ayında yaşanan depremlerin ardından hizmet ve inşaat sektörlerindeki güçlü faaliyet ve yeniden inşa çalışmaları sayesinde Türkiye'deki yatırım büyümesinin 2023 yılının ikinci çeyreğinde %5,1'e yükselmesiyle, Türkiye'nin 2023 ekonomik büyüme tahminini %4,2'ye yükseltti. Bu süreçte Denizbank her zaman olduğu gibi ekonomik büyümenin en önemli itici gücü olan özellikle Küçük ve Orta Ölçekli İşletmeler, Tarım ve Turizm sektörlerine güçlü desteğini sürdürmeye devam etti.

Denizbank, çevresel ve toplumsal fayda sağlayacak Sürdürülebilir Finans çözümlerinin müşterilere sunulmasında öncü bir rol oynuyor. Banka, müşterilerin işlerini genişletmesine ve ekonomik büyüme sağlamasına yardımcı olmakla beraber, çeşitli kanallar aracılığıyla başarılı bir şekilde uluslararası finansman sağlıyor. Denizbank, zorlu makroekonomik koşullara rağmen, 2023 yılının üçüncü çeyreğinde kredilerini ve karlılığını başarıyla büyüttü.

Denizbank, güçlü sermaye tabanı, müşteriyi merkeze alan yaklaşımı, teknoloji ve inovasyon konularındaki uzmanlığıyla, Orta Doğu, Kuzey Afrika ve Türkiye'de bankacılığın geleceğini şekillendirmeye devam edecek.

Genel Müdür Mesajı

2023 yılının ikinci yarısı küresel düzeyde devam eden enflasyon ve buna paralel uygulanan sıkı para politikalarının büyüme üzerindeki etkilerinin birleştiği bir dönem oldu. Enflasyonla mücadele kapsamında sürdürülen uygulamalar bir tarafta enflasyonu kontrol altına alırken, dünya ekonomisi üzerindeki kırılganlıkları da besleyerek finansal istikrar üzerinde oluşabilecek riskleri gündeme getirdi.

Türkiye'de ise; 2022'de başlatılan genişleyici ekonomik politika seti ikinci çeyreğe kadar sürdürülürken, enflasyon ve cari açıkta yaşanan yüksek artış eğilimi politika setinde bir güncellenmeyi gerekli kıldı; Merkez Bankası uzunca bir aradan sonra Haziran ayı ile beraber faiz artışı sürecini başlattı. Sıkılaşmaya başlayan para politikası çerçevesinde üçüncü çeyrek boyunca faiz artışına devam edilirken, makroihtiyati politikalarda sadeleşme adımları atıldı.

Denizbank olarak biz de öncelikli niş sektörlerimize sağladığımız güçlü desteği sürdürerek gerek 6 Şubat Kahramanmaraş depreminin olumsuz etkilerinin giderilmesine gerek uygulanan politikalara azami uyum ile ekonomik kalkınmaya katkı sağlamaya devam ettik.

Sorumlu bankacılık yaklaşımıyla büyümemizi sürdürüyoruz

Bu süreçte finansal açıdan aktif, kredi ve mevduatta ihtiyatlı büyümemizi sürdürdük. Aktiflerimiz 2023 yılının ilk dokuz ayında, konsolide olmayan bazda 852,6 milyar TL olarak gerçekleşti.

Tasarrufların Türk Lirasına yönelmesiyle artan TL vadeli mevduat, toplam müşteri mevduatımızın konsolide olmayan bazda 515,8 milyar TL'ye ulaşmasında etkili oldu. Türkiye'nin 81 ilinde faaliyet gösterenlere ilave yurtdışındaki Bahreyn ve Girne şubelerimiz ile toplamda 645 adetlik şube ağımız ve son bir yılda %9 büyüme gösteren müşteri tabanımız, bu artışlardaki diğer belirleyici faktörler oldu.

2023'nin ilk dokuz ayında topladığı kaynakları ekonomiye aktarmaya devam eden Bankamız, konsolide olmayan nakdi kredi hacmini 401,4 milyar TL'ye, nakdi ve gayrinakdi kredi hacmi toplamını ise 532,9 milyar TL seviyesine ulaştırdı. Özkaynaklarımız konsolide olmayan bazda 74,6 milyar TL'ye yükselirken; sermaye benzeri kredi dahil özkaynaklarımız konsolide olmayan bazda 95,9 milyar TL oldu. 2023'ün ilk dokuz ayında konsolide olmayan bazda net kârımız 22,2 milyar TL olarak gerçekleşti.

Ekonomiye 1.8 milyar ABD Doları aşkın taze kaynak sağladık

Yılın ilk yarısında, sürdürülebilirlik hedeflerimize uygun yurtdışı kaynak temin etmek üzere çalışmalarımızı yoğun olarak sürdürdük. Seküritizasyon programımız kapsamında, yeşil ekonomi projelerinin, finansmana erişimi kısıtlı olan kadın girişimcilerin ve stratejik önem atfettiğimiz tarım sektörünün finansmanının yanı sıra 6 Şubat'ta meydana gelen Kahramanmaraş merkezli depremlerden etkilenen birey ve işletmelerin desteklenmesi hedefiyle yurtdışından 7 yıla varan vade ile 610 milyon ABD Doları tutarında finansman temin

ettik. Diğer yandan, sürdürülebilirlik performans hedefleri içeren sendikasyon kredimizi ilave kaynak artışıyla yüzde 117 oranında yenileyerek 530 milyon ABD Doları yurtdışı kaynak sağladık.

Üçüncü çeyrekte diğer nitelikli borçlanma araçlarının yanında 6 Şubat'ta gerçekleşen Kahramanmaraş depreminden etkilenen bölgelerde kalkınma sürecini desteklemek ve finansman ihtiyaçlarını karşılamak üzere, Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası'ndan (EBRD) 109 milyon ABD Doları taze kaynak temin ettik. EBRD'nin oluşturduğu Türkiye Afet Müdahale Çerçevesi kapsamında sağlanan bu krediyle Bankamız, bölge nüfusunun öncelikli ihtiyaçlarını karşılamak, mevcut kredileri yeniden yapılandırmak ve kalkınma için büyük önem taşıyan beşeri sermayeyi korumak konusunda güçlü bir taahhüt ortaya koydu. Böylece Denizbank'ın Emirates NBD sahipliğinde ekonomiye sağladığı sürdürülebilirlik finansmanı 2,1 milyar ABD Dolarına ulaştı. Bankamız ayrıca bir Türk konvansiyonel ticari banka olarak 285 milyon ABD Doları eşdeğeri tutarda ve 1 yıl vadeli ilk murabaha kulübü anlaşmasını Eylül 2023'te imzaladı.

Çevreci start-up'ları destekliyoruz

Denizbank, ekosistem yaklaşımı çerçevesinde, Türkiye'deki girişimcilik ortamını geliştirmek üzere çalışırken, iklim bağlantılı risklere karşı duyarlı start-up'lara da destek sağlıyor. Bu kapsamda hayata geçirdiğimiz yatırım fonumuz Deniz Ventures ve Emirates NBD Grubu girişimcilik alanındaki stratejik ortaklıkları kapsamında, iklim ve finans teknolojileri girişimi Erguvan'a, finansal kurumlara ve kurumsal şirketlere iklim değişikliğinin etkilerini ve risklerini yönetebilecekleri dijital altyapılar sunmayı amaçlayan platformu için 7,3 milyon ABD Doları değerleme üzerinden yatırım yaptı.

Girne şubemizi açtık

Üçüncü çeyrekte gerçekleşen bir diğer önemli gelişme, Kıbrıs Türk ekonomisinin gelişimine katkı sunacak farklı alanlarda uzun süredir kaynak yaratan Bankamızın, Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde kesintisiz ve erişilebilir bankacılık hizmeti sunmak üzere KKTC Ülke Müdürlüğü ve Girne kentinde şube açarak uluslararası ağını genişletmesi oldu.

Memleket sevdamızla çalışıyoruz

Denizbank olarak kurumumuzu sahiplenecek, bizim yaptıklarımızı daha da yukarı taşıyacak genç nesillere bırakacağımız asıl mirasın, gerek ülkemiz gerek dünyamızın geleceği için üstleneceğimiz sorumluluk duygusu olduğuna inanıyoruz. Bu yaklaşımla 2023 yılı içinde, depremin çocuklar üzerindeki olumsuz etkilerinin azaltılmasına katkı sunmak amacıyla bir adım attık ve 19 yıldır aralıksız bağışçı olarak desteklediğimiz Türkiye Eğitim Derneği (TED) iş birliğiyle burs desteği sağladığımız 100 öğrenciye ilave olarak, depremde ebeveynlerinden birini ya da her ikisini kaybeden ilköğretim ve lise çağındaki 100 çocuğa eğitim hayatlarının tamamını kapsayan burs desteği sunduk.

Çeyrek asrı geçen tarihçesinde krizlerden daima güçlenerek çıkmayı refleks edinen ve sadece bankasının karı değil, ülkesinin geleceği için çalışmayı borç bilen binlerce Denizci olarak üzerimize düşen vazifeleri bugüne kadar olduğu gibi önümüzdeki dönemde de yerine getirmeye hazırız.

DFHG Şirketlerindeki Değişiklikler

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 ayni 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 imzalanmıştı. fastPay Uygulaması'nın Fastpay Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş.'ye devri 12 Ocak 2023 tarihi itibarıyla gerçekleştirilmiştir.

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 yapılmıştı. KKTC Merkez Bankası tarafından Bankamıza KKTC'de şube açma izni verilmesine karar verilmiş ve karar 17 Şubat 2023 tarihli KKTC Resmi Gazetesinde yayınlanmıştır. Banka'ya verilen KKTC'de şube açma izni kararını takiben Banka'nın 12 Mayıs 2023 tarihli başvurusu kapsamında, KKTC Merkez Bankası tarafından Banka'ya KKTC'de faaliyet izni verilmesine karar verilmiş ve karar 27 Temmuz 2023 tarihli KKTC Resmi Gazetesinde yayınlanmıştır. 11 Ağustos 2023 tarihi itibarıyla faaliyetlerine başlayan Girne Şubesi ve Denizbank KKTC Ülke Müdürlüğü'nün açılışı 22 Eylül 2023 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

Banka Yönetim Kurulu'nun 23 Mayıs 2023 tarihli kararı ile Banka'nın iştiraki Deniz Faktoring A.Ş.'nin sermayesinin 137.600.000 TL'den 2.490.000.000 TL'ye çıkartılması çerçevesinde sermayenin nakit olarak artırılacak olan 2.000.000.000.-TL'sının tamamına Banka tarafından iştirak edilmesine karar verilmiş ve sermaye ödemesi yapılmıştır. Aynı karar ile Banka'nın iştiraki Deniz Finansal Kiralama A.Ş.'nin sermayesinin 317.000.000 TL'den 3.450.000.000 TL'ye çıkartılması çerçevesinde, sermayenin nakit olarak artırılacak olan 2.000.000.000 TL'sının tamamına Banka tarafından iştirak edilmesine karar verilmiş ve sermaye ödemesi yapılmıştır.

Banka Yönetim Kurulu'nun 14 Eylül 2023 tarihli kararı ile Banka'nın iştiraki Ekspres Gayrimenkul Turizm Yatırım İşletme ve Ticaret A.Ş.'nin Bankanın sahipliğinde bulunan %70,58 oranındaki 3.901.000 adet A Grubu ve 1.746.260 adet B Grubu olmak üzere toplam 5.647.260 adet payının iştiraki Deniz Finansal Kiralama A.Ş.'ye devredilmesine karar verilmiş ve bu karar kapsamında pay devrine ilişkin Pay Devir Sözleşmesi 15 Eylül 2023 tarihinde imzalanmış ve pay devir işlemi gerçekleştirilmiştir.

Banka Yönetim Kurulu'nun 19 Eylül 2023 tarihli kararı ile Banka'nın iştiraki Deniz Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.'nin maliki bulunduğu "Deniz Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş."nin 5.000 adet A Grubu ve 299.678.558,49 adet B Grubu olmak üzere toplam 299.683.558,49 adet payın Borsa İstanbul Toptan Alış Satış İşlemlerine İlişkin Prosedürde yer alan kural seti kapsamında belirlenecek bedel ile Banka tarafından satın alınmasına, pay alımına ilişkin olarak yapılacak tüm işlemlerin yürütülmesi ve ödemelerin yapılması hususunda Genel Müdürlüğe yetki verilmesine karar verilmiştir. Pay devri ile Denizbank Finansal Hizmetler Grubu içinde organizasyonel yapının sadeleştirilerek her üç taraf için de verimliliğin artırılması hedeflenmektedir. İşlem SPK II-26.1 sayılı Pay Alım Teklifi Tebliğin 14. maddesi ç bendi uyarınca pay alım teklifinde bulunma yükümlülüğünün doğmadığı haller kapsamındadır. İşleme ilişkin olarak Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ile Sermaye Piyasası Kurulu'na yapılacak başvuruların olumlu sonuçlanmasına bağlı olarak pay devri gerçekleştirilecektir.

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 2023 yılı içerisinde değişiklik olmamıştır. Fitch Ratings Eylül ayında notların görünümünü "Negatif"ten "Durağan"a revize etmiştir.

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	**Durağan**
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)**

***22.09.2023 tarihi itibarıyla

Finansal Bilgiler

a. Bankacılık Sektörüne Genel Bir Bakış

Bankacılık sektörü 2023 yılı Eylül ayı verileri* ile değerlendirilmiştir.

-Kredi hacminin (mali kesim kredileri hariç)	10.710 milyar TL
TL Kredi Hacmi (mali kesim kredileri hariç)	7.271 milyar TL
YP Kredi Hacmi (mali kesim kredileri hariç)	126 milyar $
-Mevduat hacminin (bankalararası mevduat hariç)	13.310 milyar TL
TL Mevduat Hacmi (bankalararası mevduat hariç)	7.884 milyar TL
YP Mevduat Hacmi (bankalararası mevduat hariç)	199 milyar $

2023 yılının ilk dokuz ayında bankacılık sektörü kredi toplamı 10.710 milyar TL'ye ulaşmıştır. KOBİ, kredi kartları ve ticari krediler toplam kredi artışında öncelikli etkisi olan segmentler olmuştur. Toplam tüketici kredileri 1.449 milyar TL'ye ulaşırken, toplam kredi kartları kredi bakiyesi 965 milyar TL'dir. KOBİ kredileri 2023 yılının ilk dokuz ayında 2.963 milyar TL'ye ulaşmıştır. Takipteki krediler oranı 2022 yılını %2,1 ile kapatırken, 2023 yılı Eylül ayı itibarıyla %1,6 olarak gerçekleşmiştir.

Mevduat toplamı Eylül 2023'de 13.310 milyar TL'ye ulaşmıştır. Sektörün özkaynak toplamı ise ilk dokuz ay sonunda 1.898 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Bankacılık sektörünün ilk dokuz aylık net kârı ise 439,7 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	30.09.2023	31.12.2022
Menkul Kıymetler[1]	117.734	90.035
Krediler, net	401.377	273.839
Nakit ve Nakit Benzerleri, net	224.509	94.602
Toplam Aktifler	852.589	526.295
Müşteri Mevduatı[2]	515.801	331.937
Vadeli	351.277	223.727
Vadesiz	164.524	108.209
Alınan Krediler	117.143	47.977
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	7.351	2.241
Sermaye Benzeri Kredi	21.302	14.561
Özkaynak	74.604	54.511
Ödenmiş Sermaye	5.696	5.696
Gayrinakdi Krediler	131.503	90.997

Gelir Tablosu	30.09.2023	30.09.2022
Faiz Gelirleri	65.676	32.468
Faiz Giderleri	(42.571)	(14.588)
Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri	24.394	14.622
Faiz Dışı Gelirler	20.860	11.248
Faiz Dışı Giderler	(22.477)	(10.325)
Özkaynak Yönetimi Uygulanan Ortaklıklardan K/Z	6.750	2.615
Vergi Karşılığı	(7.356)	(3.926)
Net Kâr	22.170	14.233

Diğer Göstergeler	30.09.2023	31.12.2022
Şube Sayısı	645	671
Personel Sayısı	12.847	13.140
ATM Sayısı	3.068	3.080
POS Sayısı	403.303	371.999
Kredi Kartı Sayısı	7.070.646	6.602.453

[1]Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar, Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar ile İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar toplamıdır.
[2] Bankalar mevduatı hariç tutulmuştur.

c. Mali Durum ve Risk Yönetimine İlişkin Göstergeler

	Konsolide Olmayan	
(milyon TL)	30.09.2023	31.12.2022
Sermaye Yeterlilik Oranı (%)	17,81	18,94
Özkaynak	74.604	54.511
Özkaynak Kârlılığı (%)	47,09	42,27
Sorunlu Krediler/Toplam Brüt Nakit Krediler Oranı (%)	3,98	5,54