

DenizBank



FİNANSAL HİZMETLER GRUBU

Faaliyet Raporu 2021



İÇİNDEKİLER

Bölüm I - Sunuş

- 10 DenizBank Finansal Hizmetler Grubu (DFHG)
 - 12 DenizBank'ın Misyonu, Vizyonu
 - 13 Kâr Dağıtım Politikası
 - 13 Kâr Dağıtım Önerisi
 - 14 Dönem İçinde Yapılan Esas Sözleşme Değişiklikleri
 - 14 DFHG Şirketlerinin Yönetim, Ortaklık ve Faaliyetlerindeki Değişiklikler
 - 15 Faaliyet Yılıının Sona Ermesinden Sonra Meydana Gelen Önemli Olaylar
 - 15 Ortaklık Yapısı, Sermaye ve Değişiklikler, Yöneticilerin Sahip Oldukları Paylar
 - 16 Kısaca DenizBank
 - 18 Kısaca ENBD
 - 20 Finansal Göstergeler
 - 22 2021 Kısa Kısa...
 - 23 2021 Yılı Ödülleri
 - 24 Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı
 - 28 Genel Müdür'ün Mesajı
 - 32 Bankacılık Hizmetleri
 - 34 Perakende Bankacılık Grubu
 - 34 Bireysel Bankacılık Grubu
 - 34 Afil Bankacılık Müşteri Yönetimi
 - 35 Mikro Müşterileri Yönetimi
 - 35 Kitle Bankacılığı ve Müşteri Yönetimi
 - 36 Emekli Bankacılığı
 - 36 Bireysel Bankacılık Ürünleri
 - 37 Şube ve ATM Planlama
 - 38 Banka Sigortacılığı
 - 39 Dijital Dönüşüm, Değişim Yönetimi ve Şube Dışı Kanallar Grubu
 - 39 Dijital Kanallar ve Açık Bankacılık
 - 41 Dijital Satış ve Pazarlama Yönetimi
 - 42 Proje Yönetim Ofisi
 - 42 Değişim Yönetimi
 - 43 İletişim Merkezi
 - 43 Telefonda Satış-Tahsilat ve KOBİ'deniz
 - 44 Mobil Satış Ekibi
 - 45 Ödeme Sistemleri Grubu
 - 45 Banka ve Kredi Kartları Yönetimi
 - 45 Üye İş Yeri İlişkileri
 - 46 Özel Bankacılık ve Yatırım Satış Grubu
- 47 Toptan Bankacılık Grubu
- 47 Kurumsal ve Ticari Bankacılık Grubu
- 48 KOBİ Bankacılığı ve Kamu Finansmanı Grubu
- 48 KOBİ Bankacılığı
 - 49 Altın Bankacılığı
 - 49 Kamu Finansmanı
 - 50 Nakit Yönetimi ve Dış Ticaret Finansmanı
- 51 Tarım Bankacılığı Grubu
- 55 Hazine, Finansal Kurumlar ve Yatırım Grubu
- 55 Hazine Grubu
- 57 Finansal Kurumlar Grubu
- 57 Muhabir İlişkileri
 - 57 Finansal Kurumlar Kredi Analizi
 - 58 Yapılandırılmış Finansman Bölümü
 - 58 Sürdürülebilirlik Koordinasyon
- 59 Yatırım Grubu
- 60 DenizYatırım
 - 62 DenizPortföy Yönetimi
- 63 Proje Finansmanı, Finansal Yapılandırma ve Krediler Uluslararası Koordinasyon Grubu
- 64 Analitik, Veri ve Müşteri Değer Yönetimi Politikaları Grubu
- 64 İş Analitiği ve CRM
- 66 Kredi ve Tahsilat Politikaları
- 69 Şube ve Merkez Operasyonlar Grubu
- 69 Temel Bankacılık, Kredi, Dış Ticaret ve Şube Operasyonları
 - 71 Kartlı Ödeme Sistemleri
 - 72 Fon Yönetimi ve Yatırım Bankacılığı Operasyonları
 - 73 Operasyon Proje, Süreç Yönetimi ve Organizasyon

- 74 Bilgi Güvenliği ve Bilgi Teknolojileri Risk Yönetimi Grubu
 - 75 Bilgi Güvenliği Program ve Risk Yönetimi
 - 76 Veri Yönetişimi
 - 77 Fraud Risk Yönetimi
 - 77 İş Sürekliliği Yönetimi

- 78 Yurt Dışı İştirakler
 - 78 DenizBank AG
 - 79 DenizBank Moscow
 - 79 Eurodeniz

- 80 Bilgi Teknolojisi (BT) Hizmetleri
 - 80 Intertech

- 84 Finansal Kiralama ve Faktoring Hizmetleri
 - 84 DenizLeasing
 - 85 DenizFaktoring

- 86 Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı
- 87 NeoHub
- 92 Kültür Hizmetleri

Bölüm II - Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları

- 93 Yönetim Kurulu
- 98 Üst Kurul
- 99 Üst Kurul Üyeleri
- 102 Üst Yönetim
- 103 Komiteler
- 104 Genel Kurul'a Sunulan Özet Yönetim Kurulu Raporu
- 105 Yıl İçinde Yapılan Bağışlar
- 105 Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı İşlemler
- 106 İnsan Kaynakları ve Deniz Akademisi Grubu
- 109 Eğitim
- 112 Alınan Destek Hizmetleri
- 113 Kurumsal Yönetim & Sürdürülebilirlik

Bölüm III - Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

- 114 İç Denetim, İç Kontrol, Uyum ve Risk Yönetimi Sistemleri
- 116 Denetim Komitesi'nin Değerlendirmeleri
- 118 Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Bağımsız Denetçi Raporu
- 119 Beş Yıllık Özet Finansal Bilgiler
- 121 Finansal Durum Değerlendirmesi
- 122 DFHG Tarafından İhracı Gerçekleştirilen Sermaye Piyasası Araçları
- 124 Uluslararası Kredi Derecelendirme Kuruluşlarının DenizBank'a Verdiği Notlar

Bölüm IV - Denetim Raporları, Finansal Tablolar ve Dipnotları

- 125 31 Aralık 2021 İtibarıyla Bağımsız Denetim Raporu, Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
- 237 31 Aralık 2021 İtibarıyla Bağımsız Denetim Raporu, Konsolide Finansal Tablolar ve Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

İletişim Bilgileri

DenizBank ailesi olarak, Türkiye'nin 81 iline yaygın şube ağıımız, yurt dışı dahil tüm iştiraklerimiz ve geniş ürün yelpazemizin gücüyle ülkemiz ekonomisinin en önemli destekçisiyiz.

Ülkemizin geleceğine hizmet ilkesini odağımızdan ayırmadan faaliyetlerimizi sürdürüyor; ardımızdan gelen kuşaklara bırakacağımız miras konusundaki sorumluluğumuzu bir an olsun unutmuyoruz.

Kuruluşumuzdan bu yana hem ekonomik hem sosyal hem de çevresel açılardan ekonominin can damarı KOBİ'leri, gıda güvenliği öncelikli olarak tarımı, ülkemize önemli oranda istihdam ve döviz sağlayan turizm ve denizciliği, enerji, altyapı, eğitim ve sağlık sektörleri ile beraber belediyeleri ve futbol kulüplerini niş sektörlerimiz olarak sahipleniyor; sorumlu bankacılık prensibinden sapmadan var gücümüzle çalışıyoruz.

TEKNOLOJİ VE İNOVASYONDA EKOSİSTEM ANLAYIŞIYLA HAREKET EDİYORUZ

Teknoloji ve inovasyonun etkisi ile kesintisiz ilerleyen dijital dönüşüm konusunda da sektörümüze iz bırakacak ve Bankamızın ötesinde, ekosistemin büyümesine odaklanan adımlar atıyoruz.

Girişimci ruhumuzla hayata geçirdiğimiz, ülkemizin ilk dijital cüzdan uygulaması fastPay'in, bugün tüm banka müşterilerine açık bir platform olarak hizmet vermesinden gurur duyuyoruz. Diğer yandan, kapsamı ve katılımcı sayısı bakımından Türkiye'de bir ilk olarak hayata geçirdiğimiz "Veri Bilimi Programı"mız ve yapay zeka, blokzincir gibi teknolojilere yönelik yatırımlarımızın gücüyle, müşterilerimizin tüm ihtiyaçlarını aynı potada karşılayan, kapsayıcı bir bankacılık sunuyoruz.



NEOHUB İLE YENİLİKÇİ GİRİŞİMLERİN YANINDA DURUYORUZ

Geleceğin bankacılığını şekillendirme hedefimiz doğrultusunda Deniz Akvaryum İnovasyon Merkezi ve büyüme potansiyeli olan teknoloji girişimlerinin yatırım platformu olarak ise Deniz Ventures Girişim Sermayesi Fonu'nu kurduktan sonra; Türkiye'deki girişimcilik ekosistemine yeni bir ivme kazandırmak üzere önemli bir adım attık: Deniz Akvaryum, Deniz Ventures ve fastPay'i bir araya topladığımız fintech iştirakimiz NEOHUB'ı hayata geçirdik.

Kapısından giren tüm girişimlerin büyümesini hedefleyen bu oluşum bünyesinde, finansal teknolojiler, yapay zeka, blokzincir, tarım teknolojileri, turizm, sağlık ve biyoteknoloji sektörleri başta olmak üzere, yarattığı iş modelini dışarıya ihraç etme potansiyeli taşıyan tüm girişimlerin destekçisi oluyoruz.

NEOHUB

Hedefleriniz konusunda azimli ancak yöntemleriniz konusunda esnek olun!



KURUMSAL DEĞERLERİMİZ REHBERLİĞİNDE GELİŞMEK İÇİN YENİ FIRSATLAR YARATIYORUZ

Hissedarımız Emirates NBD'nin Collaboration, Ownership, Drive, Enterprising kavramlarından oluşan ve CODE ifadesiyle kısaltılan kurumsal değerlerini; İş Birliği, Sahiplenme, Tutku ve Eylem, yani İSTE olarak dilimize uyarladık. Böylelikle, kuruluşumuzdan itibaren iliklerimize kadar sahiplendiğimiz ve kutup yıldızımız belirlediğimiz ilkelerimizi, hissedarımız ile aynı çatıda bir araya getirdik.

Gelişimin yaratıcısı olarak tüm çalışanlarımızın sorumluluk aldığı yolculuğumuzda, zorlukların önüne tutkumuzu ve işimize bağlılığımızı koyuyor; genç ve dinamik bir banka olmanın avantajını kullanarak, girişimci ruhumuzu hiç kaybetmiyoruz.

Yeter ki İSTE diyerek gelişmek için yeni fırsatlar yaratarak, ülkemiz ve insanımız için elimizi taşın altına koymaya devam ediyoruz.



ÜLKEMİZİN GELECEĞİNİ YÜKSEK SORUMLULUKLA SAHİPLENİYORUZ

Kurumsal değerlerimiz, gezegenin kaynaklarının ve yaşamlarımızın devamlılığını gözeterek attığımız tüm adımlarda rotamıza ışık tutuyor. Ülkemizin dört yanında, tüm Denizci ve Kaptanlarımızla, bizden sonraki nesillere nasıl bir gelecek bırakacağımızın hesabını yaparak kararlarımızı alıyor, sağladığımız finansmanlarda da sürdürülebilirlik hedeflerini önceliklendiriyoruz.

Sürdürülebilirlik Yönetim Sistemi'ni hayata geçirmiş bir banka olarak, tüm ekosistemin geleceği için üzerimize düşen vazifelerin bilincindeyiz.

Sürdürülebilirlik bağlantılı ilk sendikasyon kredimizde, sürdürülebilir tarımın finansmanına ilişkin performans kriteri belirleyen tek banka olmanın yanı sıra; Türkiye'nin ekonomik büyüme hedeflerine ulaşmasında lokomotif rol üstlenen KOBİ'lerimize can suyu sağlamaya, kadın girişimcilerimizin güçlendirilmesi için elimizi taşın altına koymaya, enerji verimliliği ve yenilenebilir enerji projelerini de odağımıza alarak tüm paydaşlarımızın ve ülkemizin kazancını gözeterek çalışmaya devam ediyoruz.

DENİZBANK FİNANSAL HİZMETLER GRUBU (DFHG)

BANKACILIK HİZMETLERİ

DenizBank
DenizBank AG (Avusturya)
DenizBank Moscow (Rusya Federasyonu)
Eurodeniz International Banking Unit Ltd.
(KKTC)

FİNANSAL KİRALAMA, FAKTORİNG

DenizLeasing
DenizFaktoring

KÜLTÜR HİZMETLERİ

DenizKültür

BİLGİ TEKNOLOJİSİ HİZMETLERİ

Intertech
Ekspres Bilgi İşlem

YATIRIM FAALİYETLERİ

DenizYatırım
DenizPortföy

GAYRİMENKUL YATIRIM ORTAKLIĞI

Deniz Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı

DİĞER HİZMETLER

Bantaş
Açık Deniz Radyo-TV
fastPay Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri
NeoHub



DENİZBANK'IN MİSYONU, VİZYONU

DenizBank'ın misyonu, finansal hizmetlerde bir süpermarket yaklaşımı benimseyerek sektördeki pozisyonu, imajı ve kurumsal nitelikleri ile çalışanının, müşterisinin ve hissedarının memnuniyetini maksimize eden bir banka olmaktır.

DenizBank'ın vizyonu, sürdürülebilir ve kârlı büyümeyi sağlayarak Türkiye'de ilk beş banka arasında yer alıp uluslararası finansal ortamın bölgemizdeki en güçlü ortağı olmaktır. Söz konusu bölge Orta Doğu, Kafkaslar, Balkanlar ve Bağımsız Devletler Topluluğu ülkeleridir.

KÂR DAĞITIM POLİTİKASI

Banka'nın genel masrafları ile muhtelif amortisman gibi, Bankaca ödenmesi ve ayrılması zaruri olan meblağlar ile vergiler hesap senesi sonunda tespit olunan gelirlerden düşüldükten sonra geriye kalan meblağ safi kâr olacaktır. Safi kâr, varsa, geçmiş yıl zararlarının düşülmesinden sonra sırası ile aşağıda gösterilen şekilde dağıtılır.

1) %5'i ödenmiş sermayenin %20'sine ulaşınca kadar genel kanuni yedek akçeye ayrılır,

2) Birinci fıkradaki sınıra ulaşıldıktan sonra da;
a) Yeni payların çıkarılması dolayısıyla sağlanan primin, çıkarılma giderleri, itfa karşılıkları ve hayır amaçlı ödemeler için kullanılmamış bulunan kısmı,

b) İskat sebebiyle iptal edilen pay senetlerinin bedeli için ödenmiş olan tutardan, bunların yerine verilecek yeni senetlerin çıkarılma giderlerinin düşülmesinden sonra kalan kısmı,
c) Ödenmemiş kâr payları,

Genel kanuni yedek akçeye eklenir.

3) Genel kanuni yedek akçe sermayenin veya çıkarılmış sermayenin yarısını aşmadığı takdirde, sadece zararların kapatılmasına, işlerin iyi gitmediği zamanlarda işletmeyi devam ettirmeye veya işsizliğin önüne geçmeye ve sonuçlarını hafifletmeye elverişli önlemler alınması için kullanılabilir.

Esas Sözleşme'de öngörülen (1) isteğe bağlı yedek akçeler usulüne göre ayrılmadıkça ve (2) pay sahipleri için belirlenen kâr payı nakden ve/

veya pay biçiminde dağıtılmadıkça Genel Kurul, başka yedek akçe ayrılmasına veya kârın ertesi hesap dönemine ötelenmesine veya Yönetim Kurulu üyeleri ile Banka'nın memurlarına ve çalışanlarına, çeşitli amaçlarla Banka tarafından kurulmuş vakıflara veya diğer kişilere safi kârdan ödeme yapılmasına karar veremez.

Senelik kârın pay sahiplerine hangi tarihte ve ne şekilde verileceği Yönetim Kurulu'nun teklifi üzerine Genel Kurul tarafından kararlaştırılır. Payların ihraç edildiği ve/veya pay sahipleri tarafından iktisap edildiği tarihe bakılmaksızın, hesap dönemi için yıllık kâr payları, Banka tarafından ihraç edilen tüm paylara istinaden pay sahiplerine dağıtılır. Esas Sözleşme hükümlerine uygun olarak ayrılan, dağıtılan veya ödenen kârlar geri alınmaz.

KÂR DAĞITIM ÖNERİSİ

Yönetim Kurulumuz 21 Şubat 2022 tarihli toplantısında;

-Bankamızın 2021 yılı bilançosuna göre tahakkuk eden 3.546.917.446,08 TL net kârının,

Türk Ticaret Kanunu'nun 519/1'inci maddesi uyarınca %5 oranında 177.345.872,30 TL kanuni yedek akçe ayrılması,

Kalan 3.369.571.573,78 TL'nin de Olağanüstü Yedek Akçe olarak ayrılması,

-Bankamızın 29.03.2017 tarihli Genel Kurul Toplantısında, Tutanağın 4'üncü maddesi ile 2016 yılı Bankamız iştirak hissesi satış kârının Kurumlar Vergisi 5/1-e maddesinde belirtilen istisnadan faydalanmak üzere istisna edilen 66.853.611,39 TL'nin ve Bankamızın 31/03/2016 tarihli Genel Kurul Toplantısında, Tutanağın 4'üncü maddesi ile 2015 yılı Bankamız gayrimenkul satış kârının Kurumlar Vergisi 5/1-e maddesinde belirtilen istisnadan faydalanmak üzere istisna edilen 9.421.458,70 TL'nin Tasarrufu Zorunlu Fonlar hesabında bırakılması kararlaştırılmış olup;

Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5/1-e maddesinde belirlenen, istisnaya konu edilen satış kazançlarının, satışı izleyen 5'nci yılın sonuna kadar pasifte özel bir fon hesabında tutulmasına ilişkin sürenin dolması nedeniyle ilgili fon hesabı bakiyesi olan 76.275.070,09 TL'nin (=66.853.611,39 TL+ 9.421.458,70 TL) Olağanüstü Yedek Akçe olarak ayrılması

ve Genel Kurul'un onayına sunulması konusunda karar alınmıştır.

DÖNEM İÇİNDE YAPILAN ESAS SÖZLEŞME DEĞİŞİKLİKLERİ

2021 yılında Bankamız Esas Sözleşmesi'nde değişiklik olmamıştır.

DFHG ŞİRKETLERİNİN YÖNETİM, ORTAKLIK VE FAALİYETLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER

NEOHUB'ın Kuruluşu

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

Deniz GYO Sermaye Artırımı

Deniz Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı (Deniz GYO)'nın 22.02.2021 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Şirket'in 150.000.000 TL olan ödenmiş sermayesi 250.000.000 TL nakden artırılarak 400.000.000 TL'ye yükseltilmesine ilişkin başvuru 01.04.2021 tarihinde Sermaye Piyasası Kurulu (SPK) tarafından onaylanmıştır. Şirket'in mevcut pay sahiplerinin bedelli sermaye artırımı yoluyla çıkarılacak payları, sahip oldukları payları oranında ve nominal bedel üzerinden yeni pay alma hakkı kullandırılması süreci 05.05.2021 tarihinde tamamlanmış ve sermaye artırımı

süreci sona ermiştir. Bu kapsamda sermaye artırımı sürecinin düzenlemelere uygun olarak sonuçlandırıldığının bildirilmesine ve Şirket Esas Sözleşmesi'nin "Çıkarılmış Sermaye ve Paylar" başlıklı 8 no.lu maddesinin tadil edilmesine ilişkin olarak SPK'ya 10.06.2021 tarihinde başvuruda bulunulmuştur. İlgili başvuru 22.06.2021 tarihinde SPK tarafından onaylanmıştır. SPK onayı ardından, 14 Temmuz 2021 tarihinde sermaye artırımı sürecinin son basamağı olan Ticaret Sicil Müdürlüğü nezdinde gerekli tescil ve ilan işlemleri tamamlanmıştır.

FAALİYET YILININ SONA ERMESİNDEN SONRA MEYDANA GELEN ÖNEMLİ OLAYLAR

Bankamız Yönetim Kurulu'nun 12 Ocak 2022 tarihli kararı doğrultusunda Yönetim Kurulu Üyesi Mohamed Hadi Ahmed Abdulla Alhussaini'nin istifası nedeniyle boşalan Yönetim Kurulu Üyeliği'ne ilk Genel Kurul'a kadar görev yapmak üzere Burcu Çalık (CRO) atanmıştır. Burcu Çalık 12 Ocak 2022 tarihinde yemin ederek görevine başlamıştır.

Bankamız Yönetim Kurulu'nun 13 Ocak 2022 tarihli kararı kapsamında, Bankamız Kredi Komitesi Üyeliklerine Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür Hakan Ateş ile Yönetim Kurulu Üyesi Derya Kumru ve Yönetim Kurulu Üyesi Burcu Çalık'ın seçilmesine, Bankamız Kredi Komitesi Yedek Üyesi olarak Yönetim Kurulu Üyesi Hesham Abdulla Qassim Alqassim ve Yönetim Kurulu Üyesi Jonathan Edward Morris'in seçilmelerine karar verilmiştir.

Bankamız Yönetim Kurulu'nun 1 Şubat 2022 tarihli kararı kapsamında, emekli olarak görevinden ayrılma kararı alan DenizPortföy Genel Müdürü Fatih Arabacıoğlu yerine Özel Bankacılık ve Yatırım Satış Grubu Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürütmekte olan Cemil Cem Önenç atanmıştır. Aynı karar kapsamında Bireysel Bankacılık Grubu Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürütmekte olan Oğuzhan Özark, mevcut görevi ile birlikte Özel Bankacılık fonksiyonunun sorumluluğunu da üstlenmek üzere Bireysel ve Özel Bankacılık Grubu Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmıştır.

Bankamız Yönetim Kurulu'nun 1 Şubat 2022 tarihli kararı kapsamında, Yönetim Kurulu Üyesi Deniz Ülke Arıboğan ve Yönetim Kurulu Başkan Vekili Nihat Sevinç'in 31 Ocak 2022 tarihli istifalarının kabulüne, Yönetim

Kurulu Başkan Vekili Nihat Sevinç'in istifası nedeniyle boşalan Yönetim Kurulu Üyeliği'ne ilk Genel Kurul'a kadar görev yapmak üzere Ahmed Mohammed Aqil Qassim Alqassim'in atanmasına karar verilmiştir. Ahmed Mohammed Aqil Qassim Alqassim 10 Şubat 2022 tarihinde yemin ederek görevine başlamıştır.

Bankamız Yönetim Kurulu'nun 1 Şubat 2022 tarihli kararı kapsamında, Yönetim Kurulu Üyeleri arasında yapılan görev taksiminde; Yönetim Kurulu Başkanlığı'na Hesham Abdulla Qassim Alqassim, Yönetim Kurulu Başkan Vekilliği'ne Shayne Keith Nelson'ın seçilmesine karar verilmiştir.

ORTAKLIK YAPISI, SERMAYE VE DEĞİŞİKLİKLER, YÖNETİCİLERİN SAHİP OLDUKLARI PAYLAR

31 Aralık 2021 itibarıyla, DenizBank ortaklık yapısı ile gerçek kişi nihai hâkim pay sahibi/sahiplerinin payı tabloda gösterilmektedir. DenizBank'ın ortaklık yapısında karşılıklı iştirak ilişkisi bulunmamaktadır.

Yöneticilerin Sahip Oldukları Paylar

ENBD Grubu yöneticileri Saad Obaidalla, Ahmed Al Qassim, Salah Mohammed Amin ve Mohammad Albastaki 1'er adet paya sahiptir.

DenizBank A.Ş. Ortaklık Yapısı - 31.12.2021

Pay Sahipleri	Nominal Değer (TL)	Pay Oranı %
Emirates NBD Bank P.J.S.C.	5.696.099.996	%99,99999988
<i>Investment Corporation of Dubai</i>		<i>%55,7579</i>
<i>Capital Assets LLC</i>		<i>%5,3290</i>
<i>Halka Açık</i>		<i>%38,9131</i>
Diğer Hissedarlar	4	%0,00000007
TOPLAM	5.696.100.000	%100,00

Türkiye’de toplumun tüm kesimlerine ulaşan bir hizmet ağına sahip olan DenizBank’ın yurt içinde ve Bahreyn’deki toplam 687 şubesinin yanı sıra, Viyana’da bulunan iştiraki DenizBank AG’nin toplam 25 şubesi bulunmaktadır.

KISACA DENİZBANK

DenizBank, 1997 yılında bir bankacılık lisansı olarak Zorlu Holding tarafından Özelleştirme İdaresi’nde satın alınarak yolculuğuna başlamıştır. Kısa tarihçesine üç hissedar değişimi ve bir halka arz sığdıran Banka; Ekim 2006’da Avrupa’nın önde gelen finans gruplarından Dexia bünyesine katılmasının ardından, Rusya’nın Türkiye’ye bir seferde gerçekleştirdiği en büyük yatırıma konu olarak, 28 Eylül 2012 itibarıyla Avrupa’nın en büyük bankalarından Sberbank çatısı altında hizmet vermeye başlamıştır. Banka’nın payları son olarak 31 Temmuz 2019 itibarıyla, MENAT Bölgesi’nin lider bankacılık grubu Emirates NBD’ye devrolmuştur.

Bankacılıkta “finansal süpermarket” dönemi

1997’de kurumsal kimlik çalışmaları çerçevesinde personel alımı ve şube açılışlarını içeren bir “hayata dönüş” programı uygulayarak beş yıllık stratejik plan hazırlayan Banka, bu süreci, TMSF’ye devrolan banka şubelerinin bir kısmının satın alınması ve 2002 sonunda Tarışbank’ın Gruba dahil edilmesiyle desteklemiştir. Söz konusu dönemde DenizBank, mevcut bankacılık ürün ve hizmetlerini tamamlamak üzere faktoring, finansal kiralama, yatırım ve portföy yönetimi şirketlerine ek olarak Avusturya ve Rusya’da banka satın almaları yapmış ve 2003 yılında çeşitli finansal hizmetleri aynı çatı altında sunan bir finans süpermarketi oluşturmak amacıyla DenizBank Finansal Hizmetler Grubu (DFHG)’nu kurmuştur. Diğer yandan, 1 Temmuz 2013 itibarıyla Citi’nin Türkiye’deki Bireysel Bankacılık Bölümü’nü, 600 binden fazla müşteri ve 1.400’e yakın çalışanı ile devralmıştır.

712
ŞUBE SAYISI

Temmuz 2021’de,
“ekosistem bankacılığı”
anlayışıyla, Türkiye’deki
girişimcilik ekosistemine
destek sağlamak üzere,
Intertech’in iştiraki
olarak, yeni fintek şirketi
NEOHUB kurulmuştur.

14+
BİN ÇALIŞAN

İnovasyon, teknoloji ve “fijital” strateji

Kurulduğu günden bu yana yenilikçiliğe, teknolojiye, Ar-Ge ve inovasyona önemli ölçüde yatırım yapan DenizBank, 2012 yılında Türkiye’nin ilk Dijital Kuşak Bankacılığı Departmanı’nı kurarak sektörün ilk CDO’sunu atamıştır. ABD ve Avrupa’da üst üste “Dünyanın En Yenilikçi Bankası” unvanını alan DenizBank, zaman içinde fiziksel veya dijital olarak müşteriye dokunduğu tüm noktaları “fijital” strateji ile birbirine entegre eden bir kurum olarak, insan hayatına kolaylık ve değer katmak üzere sektörüne yön veren pek çok inovasyonu hayata geçirmiştir. Temmuz 2021’de, “ekosistem bankacılığı” anlayışıyla, Türkiye’deki girişimcilik ekosistemine destek sağlamak üzere, Intertech’in iştiraki olarak, yeni fintek şirketi NEOHUB kurulmuştur.

Diğer yandan, ülkesinin ve toplumun geleceği için çalışan Banka; bu bağlamda sağlık, spor kulüpleri, belediyeler, denizcilik, turizm, enerji, eğitim, altyapı ve tarımın yanında, ekonominin can damarı olan KOBİ’lerin ihtiyaçlarını sahiplenmeyi görev bilerek; söz konusu alanların büyük çoğunluğunda sektöre örnek oluşturan finansman modelleri yaratmaktadır.

DenizBank Finansal Hizmetler Grubu’nda DenizBank’ın yanı sıra altı yerli, üç uluslararası finansal iştirak ile altı yerli finansal olmayan iştirak ve Bahreyn’de bir şube bulunmaktadır. DenizYatırım, Deniz GYO, DenizPortföy Yönetimi, DenizLeasing, DenizFaktoring, fastPay, Intertech, NEOHUB, DenizKültür, Ekspres Bilgi İşlem ve Ticaret, Açık Deniz Radyo-TV ve Bantaş Grubun yerli; Eurodeniz, DenizBank AG ve DenizBank Moscow ise uluslararası iştirakleri olarak konumlanmaktadır. Türkiye’de toplumun tüm kesimlerine ulaşan bir hizmet ağına sahip olan DenizBank’ın yurt içinde ve Bahreyn’deki toplam 687 şubesinin yanı sıra, Viyana’da bulunan iştiraki DenizBank AG’nin toplam 25 şubesi bulunmaktadır. Grup, DenizBank AG aracılığı ile AB ülkelerinde faaliyet gösterirken, CJSC DenizBank Moscow ise Rusya ile ticaret yapan mevcut müşterilere yurt dışında hizmet vermektedir.



Mevcut Bölge	Şube Adet
Akdeniz	59
Avrupa 1	44
Avrupa 2	44
Başkent 1	55
Başkent 2	62
Ege	71
Çukurova	54
Güneydoğu Anadolu	59
İstanbul Anadolu	54
Karadeniz	74
Marmara	56
Trakya	49
Diğer*	6
TOPLAM	687

DENİZ HER YERDE

3.095
ATM

* Bölgelere bağlı olmayan diğer şubelerimiz.

Emirates NBD, MENAT (Orta Doğu, Kuzey Afrika ve Türkiye) bölgesinin öncü bankacılık gruplarından biri olup 13 ülkede faaliyet göstermekte ve 17 milyon müşteriye hizmet etmektedir.

KISACA ENBD

Emirates NBD (DFM: Emirates NBD) MENAT (Orta Doğu, Kuzey Afrika ve Türkiye) bölgesinin öncü bankacılık gruplarından biri olup 13 ülkede faaliyet göstermekte ve 17 milyon müşteriye hizmet etmektedir. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, toplam varlıkları AED 687 milyar değerindedir (yaklaşık 187 milyar ABD Doları). Grup, toplamda 900 şube ve 4.079 ATM/SDM ile BAE, Mısır, Hindistan, Türkiye, Suudi Arabistan Krallığı, Singapur, Birleşik Krallık, Avusturya, Almanya, Rusya ve Bahreyn'de; temsilcilik ofisleriyle de Çin ve Endonezya'da faaliyet göstermektedir.

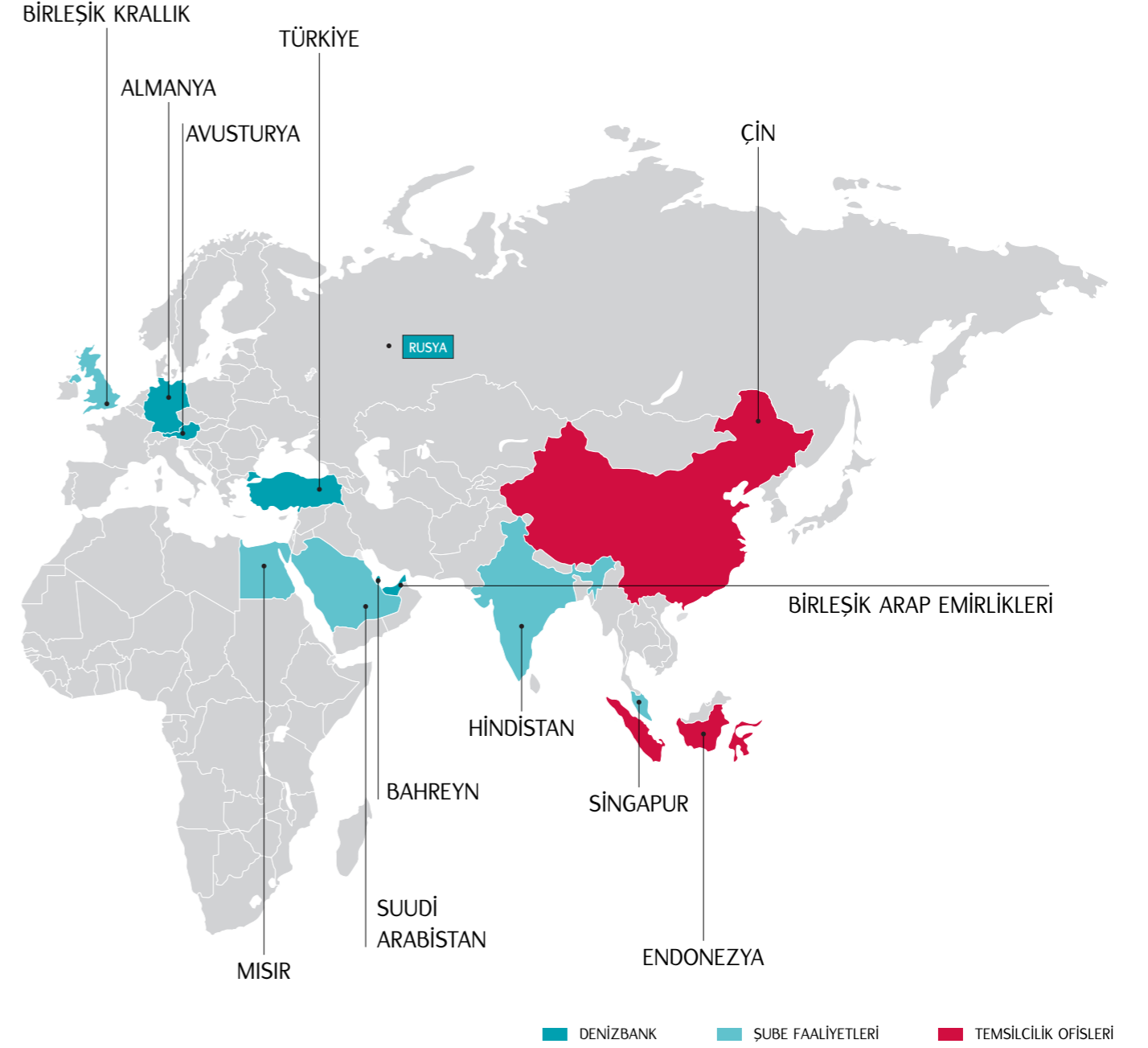
Emirates NBD Grubu, müşterilere, şirketlere, hükümetlere ve kurumlara perakende bankacılık, kurumsal bankacılık, İslam bankacılığı, yatırım bankacılığı, özel bankacılık, varlık yönetimi, küresel piyasalar ve hazine ve aracılık faaliyetleri olmak üzere çeşitli finansal ürün ve hizmetler sunmaktadır.

900
ŞUBE

Emirates NBD Grubu, müşterilere, şirketlere, hükümetlere ve kurumlara perakende bankacılık, kurumsal bankacılık, İslam bankacılığı, yatırım bankacılığı, özel bankacılık, varlık yönetimi, küresel piyasalar ve hazine ve aracılık faaliyetleri olmak üzere çeşitli finansal ürün ve hizmetler sunmaktadır.

4.079
ATM/SDM

Grup, tüm finansal işlem ve taleplerinin %98'ini şube dışından gerçekleştirmesi ile de küresel dijital bankacılık sektörünün önemli bir katılımcısıdır. Grup ayrıca girişimciler ve KOBİ'ler için dijital işletme bankası olan E20 ve Y kuşağı için yaşam tarzı dijital bankası olan Liv. ile hizmet sunmaktadır. Emirates NBD, finansal okuryazarlık ve engelli bireylerin toplumda daha fazla yer alması dâhil BAE'nin temel kalkınma ve sürdürülebilirlik girişimlerinin aktif bir katılımcısı ve destekçisi konumundadır. Emirates NBD Grubu, Expo 2020 Dubai'nin Premier Partneri ve Resmi Bankacılık Partneri'dir.



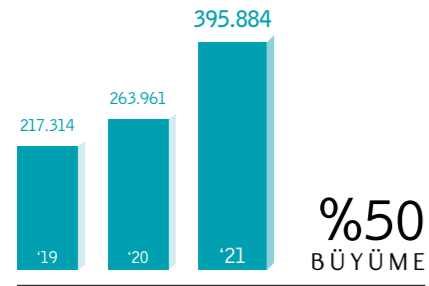
ENBD FAALİYET ALANI: 13 ÜLKE

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, Emirates NBD'nin toplam varlıkları AED 687 milyar değerindedir (yaklaşık 187 milyar ABD Doları).

DenizBank 2021 yılında güçlü finansal ve operasyonel sonuçlar elde etmiş, yıl sonu itibarıyla konsolide toplam aktiflerini 395,9 milyar TL'ye, toplam mevduatını ise 248,5 milyar TL'ye yükseltmiştir.

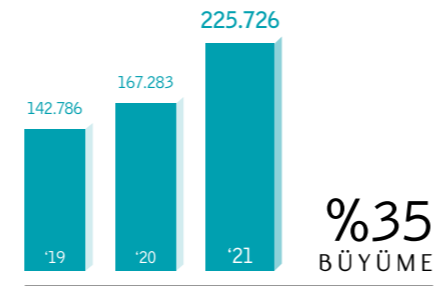
FİNANSAL GÖSTERGELER

Toplam Aktifler (Milyon TL)

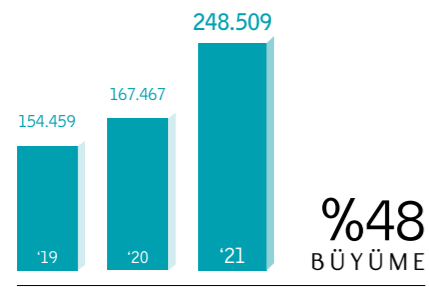


KONSOLİDE

Krediler (Milyon TL)⁽¹⁾

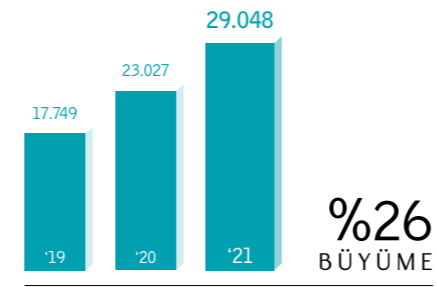


Mevduat (Milyon TL)⁽²⁾

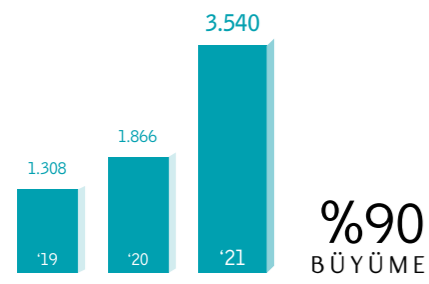


DenizBank'ın 2021 yıl sonu itibarıyla konsolide kredi büyüklüğü 225,7 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Özkaynak (Milyon TL)



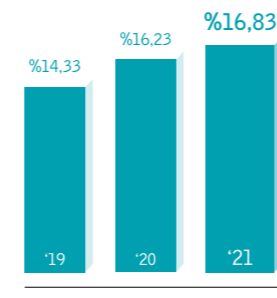
Net Kâr (Milyon TL)



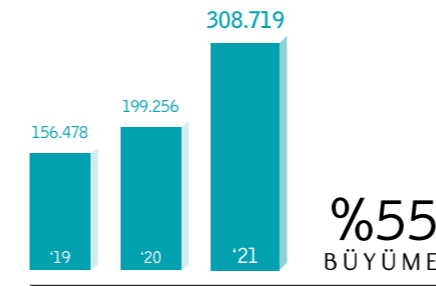
KONSOLİDE NET KÂRDA

%90
ARTIŞ

Sermaye Yeterlilik Rasyosu

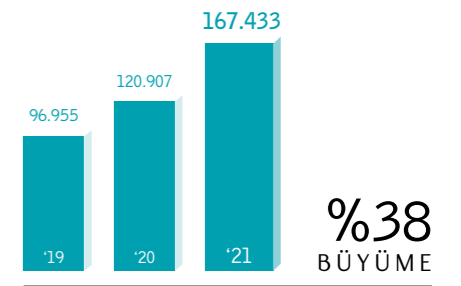


Toplam Aktifler (Milyon TL)

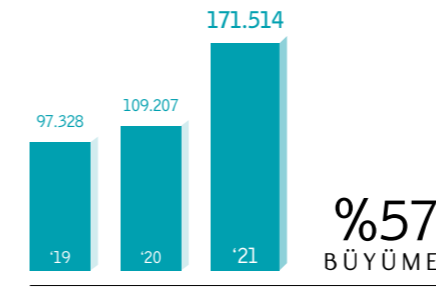


KONSOLİDE OLMAYAN

Krediler (Milyon TL)⁽¹⁾

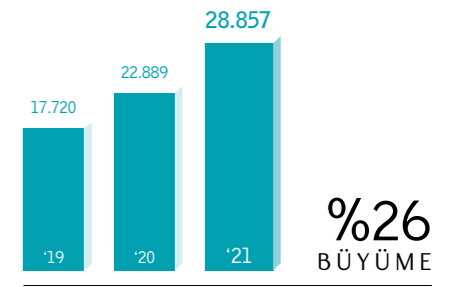


Mevduat (Milyon TL)⁽²⁾

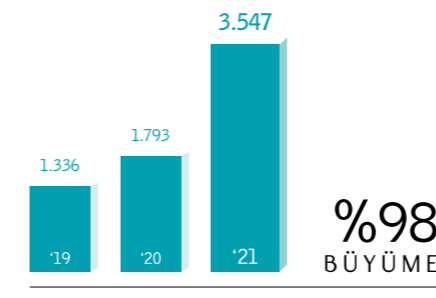


DenizBank, geçtiğimiz yıla göre konsolide olmayan mevduat büyüklüğünü %57 artırmayı başarmıştır.

Özkaynak (Milyon TL)



Net Kâr (Milyon TL)

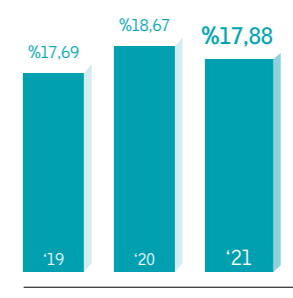


KONSOLİDE OLMAYAN

TOPLAM AKTİFLERDE

%55
BÜYÜME

Sermaye Yeterlilik Rasyosu



⁽¹⁾Faktoring ve finansal kiralama alacaklarını içeren net bakiyedir.

⁽²⁾Bankalar mevduatı hariçtir.

⁽¹⁾Net bakiyedir.

⁽²⁾Bankalar mevduatı hariçtir.

Bankacılığın geleceğini şekillendirecek teknolojilerin üretilebileceği girişimlere ev sahipliği ve öncülük yapan DenizBank, The Banker'dan, hem Batı Avrupa bölgesi hem de Türkiye'de Yılın Bankası Ödülü'nü aldı.

2021 KISA KISA...



435

MİLYON ABD DOLARI
SEKÜRİTİZASYON
KREDİSİ

OCAK-ŞUBAT-MART

- DenizBank'ın kültür ve sanat alanındaki faaliyetlerini yürüten iştiraki DenizKültür, hikaye anlatıcılığının Türkiye'deki gelişimini belgeleyen, 42 CD'den oluşan sesli edebiyat eserlerini dijital kanallarına taşıyarak ücretsiz erişime açtı.
- DenizBank, cep telefonu veya TCKN bilgilerini, MobilDeniz, DenizBank şube ve ATM'leri, İnternet Bankacılığı ya da İletişim Merkezi üzerinden Kolay Adres (KOLAS) olarak tanımlayan müşterilerine, tüm para transferlerini yıl boyunca MobilDeniz'den masrafsız yapabilme imkânı sundu.
- Banka müşteri olsun olmasın, herkesin mobil cihazlarına indirerek kullanabildiği dijital cüzdan fastPay'in reklam filmi, "sadece fastPay var" temasıyla ekrana çıktı.
- Sporun ve sporcunun destekçisi DenizBank, Hatayspor Kulübü iş birliği taraftarlara özel Hatayspor Bonus Kart'ı hayata geçirdi.
- DenizBank, uzun vadeli ve uygun maliyetli dış kaynak sağlamaya yönelik çalışmaları sonucunda; önemli kısmı çevre dostu ve sürdürülebilir projelerde kullanılmak üzere 435 milyon ABD Doları tutarında sekürütizasyon kredisi temin etti. Yedi yıla varan vade ve yatırımcı çeşitliliği açısından önem taşıyan kaynak, uluslararası yatırım ve kalkınma kuruluşları, kurumsal yatırımcılar ve ticari bankalar tarafından büyük ilgi gördü.
- DenizBank, MobilDeniz uygulamasını cep telefonuna indiren herkese, şubeye gitmeden kolay ve güvenli şekilde, dakikalar içinde DenizBank müşterisi olma imkânı sundu.



- Türkiye'deki inovasyon ve girişimcilik ekosistemini desteklemek amacıyla kurulan Deniz Ventures çatısı altında ilk yatırım gerçekleştirildi. Türk ve ABD hisse senetlerine kolay ve komisyonlu yatırım imkânı sağlayan Midas uygulamasına 1 milyon ABD Doları yatırım yapıldı.
- DenizBank, fiziksel kart ihtiyacını ortadan kaldırarak saniciler içinde kullanılabilen, ön yüzünde yalnızca müşteri ismi bulunan ve kartviziti andıran, dikey tasarıma sahip kredi kartlarını hizmete sundu.
- DenizBank, Türk sporunun geleceği için, Ziraat Bankası koordinasyonunda, Halk Bankası ve Yapı Kredi'nin katılımları ile dört büyük kulüp için toplam 8,4 milyar TL büyüklüğe sahip finansman paketini hayata geçirdi.

NİSAN-MAYIS-HAZİRAN

- DenizBank, ödeme teknolojilerinin önde gelen kurumu Mastercard ile gerçekleştirdiği iş birliği kapsamında, 1.000 adette sınırlı sayıda üretilen Türkiye'nin ilk Metal Kredi Kartı'nı hayata geçirdi.
- DenizBank Yatırım Hizmetleri Grubu, Türkiye'nin ilk çevrimiçi algoritmik işlem platformu ALGOLAB'ın PRO sürümünü, yeni ara yüzü ve donanımlı özellikleri ile kullanıcılarının hizmetine sundu.
- DenizBank, Dolar, Euro ve Çin Yuanı para birimlerinde bir yıl vadeli toplam 410 milyon ABD Doları tutarındaki sendikasyon kredisi ile ülke ekonomisine temin ettiği taze finansman kaynaklarına bir yenisini ekledi. Çin Yuanı dilimi içeren ilk Türk banka sendikasyonu olması açısından da önem taşıyan kredi; turizm, gemicilik,

840

MİLYON ABD DOLARI
SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK
BAĞLANTILI
SENDİKASYON KREDİSİ



ihracata yönelik sanayi ve tarım başta olmak üzere müşterilerin dış ticaret işlemlerinin finansmanında kullanılmak üzere sağlandı.

- Deniz GYO'nun ilk projesi olan Le Chic Bodrum, Doğu Grubu'nun yeme-içme sektöründeki en gözde markalarından Lacivert Restaurant'ı Bodrum'a getirdi.

TEMMUZ-AĞUSTOS-EYLÜL

- DenizBank, BELBİM iş birliğiyle, İstanbulkart kullanıcılarına aylık 100 TL geri ödemeli 600 TL ya da 1.200 TL faizsiz, masrafsız destek avans ve 500 TL'ye kadar faizsiz taksitli nakit avans imkânı sunan kampanyayı hayata geçirdi.
- DenizBank ve BP, Üretici Kart ile yapılacak akaryakıt alışverişlerinde altı ay vade ve sınırlı süre için de sıfır faiz sunan bir iş birliğine imza attı.



EKİM-KASIM-ARALIK

- DenizBank'ın her yıl üst düzey yöneticilerinin katılımıyla; yöneticilik becerilerini geliştirme, sinerjiyi güçlendirme ve motivasyonu artırmaya yönelik düzenlediği yelkenli eğitim çalışmasının 17'si, 6- 10 Ekim tarihleri arasında Le Chic Bodrum'da düzenlendi.
- DenizBank, BiTaksi ile Mastercard'ın tap-on-phone ödeme çözümünü kullanarak Türkiye'de bir ilki gerçekleştirdi; taksi ödemelerinde POS cihazına gerek olmadan kartlı ödemelerin yapılabileceği BiTaksiPOS uygulamasını hayata geçirdi.
- Tarım sektörüne en büyük kaynağı sağlayan DenizBank, TÜRİB iş birliğiyle, çiftçilerin hasat döneminde ürünlerini lisanslı depolarda güvenle saklamaları için oluşturulan senetleri teminat kabul ederek, %100 oranında uygun maliyetle finansman sağladığı uygulamayı başlattı.

2021 YILI ÖDÜLLERİ



- DenizBank'ın Şubat 2021'de çevre dostu ve sürdürülebilir projelerde kullanılmak üzere sağladığı 435 milyon ABD Doları tutarındaki sekürütizasyon kredisi, finans sektörünün prestijli yayın organı *The Banker* tarafından "Avrupa'da Yılın Borçlanma İşlemi Ödülü'ne" ve Bond and Loans-Turkey Awards tarafından da "Yılın Yapılandırılmış Finansman İşlem Ödülü'ne" layık görüldü.

- Bankacılığın geleceğini şekillendirecek teknolojilerin üretilebileceği girişimlere ev sahipliği ve öncülük yapan DenizBank, *The Banker*'dan, hem Batı Avrupa bölgesi hem de Türkiye'de Yılın Bankası Ödülü'nü aldı.
- DenizBank, Kutup Yıldızı Projesi ile Kurumsal Finans kategorisinde "Global Finance Innovators Ödülü'nün" sahibi oldu.

- DenizBank'ın teknoloji iştiraki olan Intertech, yarattığı API Ekosistemi ile IDC (International Data Cooperation) Ödülleri'nde "Endüstri Ekosistemlerinin Geleceği" kategorisinde birinciliğe, Türkiye'nin ilk Finansal Bulut Platformu inter-Cloud ile de IDC "Geleceğin Dijital Altyapısı" alanında birinciliğe ve PSM (Payment Systems Magazine) Awards'da "En İyi Altyapı" kategorisinde Altın Ödül'e layık görüldü.

*2021 yılında yaşanan zorluklara raġmen
tüm bankacılık kanallarımız üzerinden
kesintisiz ve güvenli hizmet sunmanın
gururunu yaşıyoruz.*

*Hesham Abdulla Al Qassim
Yönetim Kurulu Başkanı*



DenizBank, geçmiş 24 yılın bilgi birikimi ve tecrübesini, ENBD'nin sağlam finansal gücü, ürün ve hizmet çeşitliliği ve müşteriye önceliklendiren inovatif yaklaşımıyla birleştirerek, müşterilerine çevik, kaliteli ve güvenli bankacılığı sunmak için çalıştığı bir seneyi geride bırakıyor.

YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN MESAJI

Değerli paydaşlarımız, müşterilerimiz ve iş ortaklarımız,

DenizBank, geçmiş 24 yılın bilgi birikimi ve tecrübesini, ENBD'nin sağlam finansal gücü, ürün ve hizmet çeşitliliği ve müşteriye önceliklendiren inovatif yaklaşımıyla birleştirerek, müşterilerine çevik, kaliteli ve güvenli bankacılığı sunmak için çalıştığı bir seneyi geride bırakıyor.

Ekonomiye genel bakış

IMF tahminlerine göre küresel ekonomi 2021 yılında %5,9 büyürken, Covid-19'un etkisini gösterdiği 2020 rakamlarındaki daralma büyük ölçüde dengelenmiş oldu. Covid varyantlarının ortaya çıkması ve olası etkileri belirsizliği artırsa da, küresel ekonomik büyümenin 2022 yılında %4,4 düzeyinde seyretmesi bekleniyor. Mevcut duruma bakıldığında, son varyantın ekonomik faaliyetlerdeki etkisi, önceki varyantlara göre daha hafif olacak gibi görünüyor. 2022 yılında dünyanın dört bir yanındaki merkez bankalarının enflasyonun yeniden ortaya çıkmasına odaklanmasıyla piyasalar faiz oranlarının artmasını bekliyor.

IMF, 2021 yılında reel GSYİH'nin %11,0 büyüyeceğini tahmin ederken, Türkiye ekonomisinin 2022 yılında %3,3 reel büyüme kaydedeceğini öngörüyor.

1,8
MİLYAR ABD DOLARI
ULUSLARARASI KAYNAK

DenizBank, 2021 yılında, inovasyon ve yatırımlarla, bankacılık ekosistemini daha da geliştirdi. Deniz Akvaryum, Deniz Ventures ve fastPay'i, yeni fintek iştiraki olan NEOHUB çatısı altında topladı.

29,0
MİLYAR TL
ÖZKAYNAK

Sektörün güçlü duruşu

2021 yılında Türkiye bankacılık sektörü, dijital kanalların artan kullanımı sayesinde küresel pandeminin sebep olduğu sayısız zorluğun üstesinden başarıyla geldi. Sektörün sağlam finansal durumu ve güçlü bilançoları, 2022'de daha fazla ekonomik büyümeyi desteklemeye hazır görünüyor.

Sürdürülebilirlik ve inovasyon

DenizBank, müşterilerine en kaliteli bankacılık hizmetlerini sunmayı taahhüt eder. 2021 yılında yaşanan zorluklara rağmen tüm bankacılık kanallarımız üzerinden kesintisiz ve güvenli hizmet sunmanın gururunu yaşıyoruz. DenizBank yıl içinde, uluslararası sermaye piyasalarından 1,8 milyar ABD Doları tutarında uluslararası kaynağı, müşterilerin büyümesini desteklemek amacıyla Türkiye ekonomisine kazandırdı. Bu kaynakların önemli bir kısmı, çevre dostu ve sürdürülebilir projelerin finansmanında kullanıldı.

DenizBank, 2021 yılında, inovasyon ve yatırımlarla, bankacılık ekosistemini daha da geliştirdi. Deniz Akvaryum, Deniz Ventures ve fastPay'i, yeni fintek iştiraki olan NEOHUB çatısı altında topladı. Bu oluşum, ihracatı merkeze alması ve girişimler için tüm çözümleri tek noktada sağlamasından ötürü, Türkiye'deki girişimcilik ekosistemine yeni bir ivme kazandıracak. NEOHUB'ı ENBD ile geleceğin bankacılığını şekillendirmek konusunda paylaştığımız ortak vizyonun önemli bir bileşeni olarak görüyoruz.

Kurumsal değerlerimizin uyumu

DenizBank olarak, teknoloji ve inovasyon vizyonumuz konusunda ENBD ile aynı yöne bakıyoruz. Grubun Collaboration (İşbirliği), Ownership (Sahiplik), Drive (Tutku), Enterprising (Eylem) kavramlarından oluşan ve CODE ifadesiyle kısalttığı değerler bütünü gururla benimseyerek, İSTE ifadesiyle dilimize uyarladık.

Sorumlu bankacılık taahhüdü

DenizBank, kurumsal değerleri doğrultusunda, ülke ekonomisinin gelişimine destek olmak için var gücüyle çalışmaktadır. Toplumun her kesimini ve küçük ve orta ölçekli işletmelere (KOBİ'ler) ve tarım sektörüne yönelik özel girişimleri desteklemek için sosyal sorumluluğumuzu benimsiyoruz.

DenizBank, gelecek yıllarda da sürdürülebilirlik konusuna odaklanmayı, faaliyetlerinin çevresel ve sosyal etkilerini yakından izlemeyi, sorumlu bankacılık ilkesinden ödün vermeden çalışmayı planlamaktadır. Diğer yandan güçlü sermaye tabanımız, müşteri ihtiyacını merkeze alan yaklaşımımız ve ileri teknolojimizle, Türkiye ve küresel bankacılık sektöründe inovasyon lideri olmaya devam edeceğiz.

DenizBank, gelecek yıllarda da sürdürülebilirlik konusuna odaklanmayı, faaliyetlerinin çevresel ve sosyal etkilerini yakından izlemeyi, sorumlu bankacılık ilkesinden ödün vermeden çalışmayı planlamaktadır.

DenizBank olarak, teknoloji ve inovasyon vizyonumuz konusunda ENBD ile aynı yöne bakıyoruz. Grubun Collaboration (İşbirliği), Ownership (Sahiplik), Drive (Tutku), Enterprising (Eylem) kavramlarından oluşan ve CODE ifadesiyle kısalttığı değerler bütünü gururla benimseyerek, İSTE ifadesiyle dilimize uyarladık.

DenizBank'ın başarılarını mümkün kılan ve değer katan hissedarlarımıza, tüm çalışma arkadaşlarımıza ve müşterilerimize teşekkürlerimi sunuyorum.

Saygılarımla,

Hesham Abdulla Al Qassim
Yönetim Kurulu Başkanı

15,5
MİLYON
TOPLAM MÜŞTERİ
SAYISI

*Kurum olarak bugün üzerinde yaşıadığımız
gezegen ve ardımızdan gelecek nesilleri
gözetmeden yaptığımız işin sorumlu
bankacılık olmayacağını bilincindeyiz.*

*Hakan ATEŞ
Genel Müdür*



2021 yılında Türkiye ekonomisinin taze finansman kaynağına duyduğu ihtiyacı karşılamak ve ülkemizin kalkınmasına destek sunmak üzere de yoğun şekilde çalıştık.

GENEL MÜDÜR'ÜN MESAJI

Çok Değerli Deniz Dostları,

Küresel salgının, gündemden düşmese de, dünya genelinde ve ülkemizde hissedilen olumsuz ekonomik etkilerinin iyileşmeye başladığı bir yılı geride bırakıyoruz. 2021'de ekonomik anlamda yaşanan toparlanmaya karşın, iklim değişikliğine bağlı, dünyanın dört yanında meydana gelen afetler, önümüzdeki dönemde büyüme veya kalkınmanın yanında, insanlığın hayatının ve gezegenin devamlılığı üzerine ciddiyeyle düşünülmesi gerektiğini netlikle ortaya koydu.

Toparlanma dönemi olarak değerlendirebileceğimiz 2021 yılında, küresel ölçekte ve Türkiye'de bankacılık sektörü, ekonomi yönetimleri ve tüm kurumlarıyla, salgına ve yarattığı olumsuz sosyo-ekonomik etkilere karşı mücadelesini sürdürmeye devam etti. Çevresel, sosyal ve kurumsal yönetim (ESG-Environmental, Social and Governance) yaklaşımı ve sürdürülebilir, sorumlu bankacılık prensibi bu dönemde belirleyici oldu.

Dünya ve Türkiye ekonomisi büyümeye devam etti

Dünya genelinde salgının yarattığı durgunluk, aşırıya erişimin olduğu ülkelerde hayatın yeniden normale dönmeye başlamasıyla, yerini küresel ekonomide toparlanmaya bıraktı. Bir yandan da toparlanma ile aşırıya erişim arasındaki pozitif ilişki, ülkeler arasında ayrıştı. Başta Afrika olmak üzere üçüncü dünya ülkeleri, aşırıya ulaşmanın zorlukları sebebiyle pandeminin ekonomideki olumsuz etkisini daha fazla yaşamaya devam etti. Gelişmiş ekonomilerin 2021 yılının tamamında %5,0 oranında bir büyüme kaydetmesi bekleniyor. Bunda özellikle ABD'nin hızlı şekilde toparlanması, Japonya ve Avrupa ekonomilerinin görece eşlik etmesi etkili oldu. ABD ile Çin arasındaki ekonomik ve teknolojik rekabetin yanında, NATO ile Rusya arasındaki Ukrayna krizi yer yer bu ekonomik gelişmeleri gölgelese de, geçen yıla göre dünya ekonomisi büyük bir ivme kazandı. Aynı şekilde, bu konuların 2022 yılında karşılaştığımız olası krizler için de birer potansiyel barındırdığını söylemek yanlış olmayacaktır.

225,7
MİLYAR TL
KREDİLER

DenizBank olarak ekosistemin desteğini alarak, beraber fayda sunabileceğimiz zeminler yaratmak güçle, her alanda sürdürülebilirliği desteklemek ilk günden itibaren önceliğimiz oldu.

248,5
MİLYAR TL
MEVDUAT

Türkiye ekonomisi ise tüm bu gelişmeler ışığında büyümeye devam etti ve 2021 yılında %10'un üzerinde bir büyüme sürpriz olmayacak. Bu hem ülkemizin eski normallerine hızlı bir şekilde geri dönebilmesi, hem de Türk bankacılık sektörünün yılı artıda bitirmesi açısından oldukça önemli. Sektörümüzün geçen yıl 59 milyar TL olan net kârı, bu yıl 92 milyar TL'ye yükselerek %57 oranında bir artış gerçekleşti. 2020 yılının olumsuz ekonomik koşulları ve bu çerçevede finansal koşulların gevşetilmesi ile kredi büyümesi hızlanmış, TL krediler yıllık %43 artmıştı. 2021'de yüksek baz etkisi ve artan faiz oranları sonucu kredi büyümesi yavaşlarken, TL krediler yıllık %20 artış kaydetti.

2021'de her alanda büyüdük, geliştik

DenizBank olarak Türkiye'nin 81 ilinde ve Bahreyn'de faaliyet gösteren 687 şubemiz ve tüm alternatif dağıtım kanallarımızla hizmet götürdüğümüz müşteri tabanımız da bir yılda %7 büyüme gösterdi. Aktiflerimiz 2021 yıl sonu itibarıyla konsolide bazda yıllık %50,0 büyümeyle 395,9 milyar TL olarak gerçekleşti. Müşteri mevduatımız ise konsolide bazda yıllık %48,4 artış ile 248,5 milyar TL'ye yükseldi.

Topladığı kaynakları ekonomiye aktarmaya devam eden Bankamız, 2021 yıl sonu itibarıyla konsolide bazda nakdi kredi hacmini 225,7 milyar TL'ye, nakdi ve gayrinakdi kredi hacmi toplamını ise 292,8 milyar TL seviyesine ulaştırdı.

Konsolide özkaynaklarımız 29,0 milyar TL'ye yükselirken; sermaye benzeri kredi dahil konsolide özkaynaklarımız 39,5 milyar TL oldu. 2021 yıl sonu itibarıyla konsolide net kârımız ise 3.540 milyon TL olarak gerçekleşti.

Kredilerimizde sürdürülebilirlik hedeflerini gözetiyoruz

2021 yılında Türkiye ekonomisinin taze finansman kaynağına duyduğu ihtiyacı karşılamak ve ülkemizin kalkınmasına destek sunmak üzere de yoğun şekilde çalıştık.

Önemli kısmı çevre dostu ve sürdürülebilir projelerde kullanılmak üzere temin ettiğimiz 435 milyon ABD Doları tutarında sekürütizasyon kredisi ile finans sektörünün prestijli yayın organı *The Banker* tarafından “Avrupa'da Yılın Borçlanma İşlemi Ödülü” ve Bonds and Loans-Turkey Awards tarafından da “Yılın Yapılandırılmış Finansman İşlemi Ödülü”nü aldık. Dolar, Euro ve Çin Yuanı para birimlerinde bir yıl vadeli toplam 410 milyon ABD Doları tutarındaki sendikasyon kredisi ile Çin Yuanı dilimi içeren ilk Türk banka sendikasyonunu gerçekleştirdik. Tüm bu kaynaklara ek olarak, tarımda sürdürülebilirlik bağlantılı ilk sendikasyon kredimiz ile 840 milyon ABD Doları tutarında yurt dışı kaynağı da ülkemize kazandırdık. Bu sendikasyonun performans kriterleri doğrultusunda, ülke genelinde tüm çiftçilerimizin verimliliğinin yükseltilmesine yönelik çözümlerimizi geliştireceğimizi belirtmenin yanında, engelli vatandaşlarımıza uygun şube ve ATM sayılarımızı artırmayı da taahhüt ettik. Geleceğimiz için hayati öneme sahip olan tarımın finansmanı konusunda performans kriteri belirleyen tek banka olduk.

Çoğunluğu enerji verimliliği ve yenilenebilir enerji projelerinde, finansmana erişimi kısıtlı olan kadın girişimcilerin desteklenmesinde, sürdürülebilirlik uygulamalarında ve stratejik önem attığımız tarım sektöründe kullanılacak finansman kaynaklarımız, ülkemize karşı artan güvenin önemli birer göstergesi olarak da bizler için son derece değerli.

Ekosistem bankacılığı yaklaşımını merkeze aldık

DenizBank olarak ekosistemin desteğini alarak, beraber fayda sunabileceğimiz zeminler yaratmak ve buradan aldığımız güçle, her alanda sürdürülebilirliği desteklemek ilk günden itibaren önceliğimiz oldu. Teknoloji ve inovasyon tarafında da kendi yapabildiklerimiz yanına, içinde bulunduğumuz ekosistemin yeteneklerini koyduk; birlikte büyümenin yollarını aradık. Bu anlayışla, bankacılığın geleceğini şekillendirecek teknolojileri üretmek üzere Deniz Akvaryum İnovasyon Merkezi'ni hayata geçirdikten sonra; büyüme potansiyeli olan teknoloji girişimlerinin yatırım platformu olarak Deniz Ventures Girişim Sermayesi Fonu'nu kurduk. Nihayetinde, sene içerisinde Deniz Akvaryum ve Deniz Ventures ile birlikte fastPay'i, Türkiye'deki girişimcilik ekosistemine yeni bir ivme kazandırmak üzere hayata geçirdiğimiz NEOHUB çatısı altında topladık. Odağına ihracatı alan yeni fintek iştirakimiz NEOHUB çatısı altında, kapımızdan giren tüm girişimlere network ve deneyim odaklı destek sunmayı hedefliyoruz.

Teknoloji girişimlerimize verilen ödüller

DenizBank bankacılığın geleceğini şekillendirecek yeni ve gelişen teknolojilerin üretilmesinin yolunu açacak olan girişimlere ev sahipliği ve öncülük yapmasının sonucu olarak The Banker tarafından hem Batı Avrupa bölgesinde hem de Türkiye'de “Yılın Bankası” Ödülü'nü aldı. Ayrıca teknoloji iştirakimiz olan Intertech yarattığı API Ekosistemi ile IDC (International Data Cooperation) Ödülleri'nde “Endüstri Ekosistemlerinin Geleceği” kategorisinde birincilik ödülüne ve Türkiye'nin ilk Finansal Bulut Platformu inter-Cloud ile IDC “Geleceğin Dijital Altyapısı” alanında birincilik ödülü ve PSM (Payment Systems Magazine) Awards'da “En İyi Altyapı” kategorisinde Altın Ödül'e layık görüldü.

Kültür, sanat ve spora destek vermeye devam ettik

Salgınla geçen iki yıl, toplumu bir araya getiren kültür ve sanat hayatının devamlılığının ne kadar önem arz ettiğini de net şekilde gösterdi. Biz de ilk günden itibaren sahiplendiğimiz ve farklı dallarıyla topluma erişilebilirliği için çalıştığımız kültür sanat tarafında 18 yıldır desteklediğimiz DenizBank IDSO Konserlerinin, AKM'nin açılışı ile tekrar

DenizBank

bankacılığın geleceğini şekillendirecek yeni ve gelişen teknolojilerin üretilmesinin yolunu açacak olan girişimlere ev sahipliği ve öncülük yapmasının sonucu olarak The Banker tarafından hem Batı Avrupa bölgesinde hem de Türkiye'de “Yılın Bankası” Ödülü'nü aldı.

3,5
MİLYAR TL
NET KÂR

yuvasına dönmесinin mutluluğunu yaşadık. Diğer yandan, sporun gelişimi ve kitlelere ulaşmasının milli görev olmasından hareketle, Ziraat Bankası koordinasyonunda, Halk Bankası, DenizBank ve Yapı Kredi katılımları ile 8,4 milyar TL'lik finansman paketini Türk sporunun çınarları olan 4 büyük kulübümüz için hayata geçirdik.

Hissedarımız ile ortak değerlerimizi tek çatıya topladık

Ülkemiz ve insanımız için elimizi taşın altına koyduğumuz tüm bu işlerde, büyük bir aile olarak yaptığımız işe olan sarsılmaz inancımız ve kurumsal değerlerimize yürekte bağlılığımız belirleyici oldu. 2021'de bu alanda da bir çalışma yaparak; hissedarımız Emirates NBD'nin lansmanını gerçekleştirdiği, *Collaboration, Ownership, Drive, Enterprising* kavramlarından oluşan ve *CODE* ifadesiyle kısaltılan kurumsal değerleri; *İş Birliği, Sahiplenme, Tutku ve Eylem*, yani *İSTE* olarak dilimize uyarladık.

DenizBank olarak ilk günden bu yana, tüm çalışanlarımızın gelişimin yaratıcısı olarak sorumluluk aldığımız yolculuğumuzda, zorlukların önüne tutkumuzu ve işimize bağlılığımızı koyduk; genç ve dinamik banka olmanın avantajını kullanarak, girişimci ruhumuzu bir an bile kaybetmedik. İSTE ifadesiyle kısalttığımız değerlerimizin de, bizi biz yapan iş yapma biçimimizi yansıtan ilkeler olarak, kurumumuz içinde her seviyede sahiplenilmesi ve özümсenmesini önemsiyoruz.

Sorumlu bankacılık anlayışıyla çalışacağız

DenizBank olarak bugün üzerinde yaşadığımız gezegen ve ardımızdan gelecek nesilleri gözetmeden yaptığımız işin sorumlu bankacılık olmayacağını bilincindeyiz. Ekonominin can damarı KOBİ'leri, gıda güvenliği açısından tarımı, ülkemize önemli oranda istihdam ve döviz sağlayan turizm ve denizcilik, enerji, altyapı, eğitim ve sağlık sektörleri ile beraber belediyeleri ve futbol kulüplerini sahiplenirken, paydaşlarımız için değer yaratma ve ekonomik kalkınmayı desteklemek hedefimiz yanında, üzerinde yaşadığımız yerkürenin devamlılığını sağlamak da bizim görevimiz.

Bugüne kadar olduğu gibi yarın da, hesap verebilirlik, şeffaflık, sorumluluk ve adalet ilkelerinden taviz vermeden, yaşamın kapsayıcı şekilde devamlılığını sağlayacak bilinçte hareket etmek üzere üzerimize düşen sorumluluğu en üst seviyede yerine getirmeye devam edeceğiz.

Saygılarımla,



Hakan ATEŞ
Genel Müdür

DenizBank, müşteri odaklı hizmet anlayışını faaliyetlerine en etkin şekilde yansıtabilmek için müşterilerini altı ana segmentte tanımlamıştır. Segment yönetimleri iki ana grup altında gerçekleştirilmektedir.

BANKACILIK HİZMETLERİ

DenizBank Müşteri Segmentasyonu

DenizBank, müşteri odaklı hizmet anlayışını faaliyetlerine en etkin şekilde yansıtabilmek için müşterilerini altı ana segmentte tanımlamıştır. Segment yönetimleri iki ana grup altında gerçekleştirilmektedir.

TOPTAN BANKACILIK GRUBU

Kurumsal ve Ticari Bankacılık Grubu

Kurumsal Bankacılık: Yıllık cirosu 200 milyon TL'nin üzerinde olan tüm firmalar ve bu firmaların ait olduğu gruplara hizmet veren segmenttir (Finans sektörü firmaları cirolarına bakılmaksızın bu segmentte izlenmektedir).

Ticari Bankacılık: Kurumsal segment dışında kalan, yıllık cirosu 40 milyon TL'nin üzerinde olan diğer firmalara hizmet veren segmenttir.

KOBİ Bankacılığı ve Kamu Finansmanı Grubu

KOBİ Bankacılığı: Yıllık cirosu 0-25 milyon TL arasında olan tüzel/özel kişiliğe sahip firma veya şahıs işletmeleri ve ortaklarına hizmet veren segmenttir (25-40 milyon TL arası Ticari Bankacılık ile ortak alandır).

Kamu Finansmanı Bankacılığı: Yerel yönetimler, bağlı kuruluşları ve bunların iktisadi teşekkülleri, kamu iktisadi teşebbüsleri ve bunların müesseseleri ve bağlı ortaklıklarına, sermaye yapısının yarısından fazlasını kamu ve kamu firmalarının sahip olduğu işletmelere hizmet veren segmenttir.

Tarım Bankacılığı Grubu

Tarım Bankacılığı: Geçimini tarımsal faaliyetten elde ettiği gelir ile karşılayan, çiftçilik belgesine sahip üreticiler ile tüzel kişiliğe haiz tarım işletmeleri ve tarımsal organizasyonları kapsamaktadır.

Uluslararası finansal ortamın bölgesindeki etkin aktörlerinden biri olmayı hedefleyen DenizBank, özellikle Bireysel Bankacılık, KOBİ Bankacılığı ve Tarım Bankacılığı alanlarındaki müşterilerine daha yakın ve etkin hizmet verme stratejisi doğrultusunda şubeleşme çalışmalarına devam etmiştir.

PERAKENDE BANKACILIK GRUBU

Bireysel Bankacılık Grubu

Bireysel Bankacılık: Gerçek kişiler, profesyonel serbest meslek sahipleri, kurumsal ve ticari segmentlere ait firmaların sahip ve ortakları, KOBİ segmentinden hizmet alan yıllık cirosu 8 milyon TL'yi aşan tüzel işletmelerin sahip ve ortakları ile yıllık cirosu 1 milyon TL'ye kadar olan Mikro Segment müşterilere hizmet veren segmenttir.

Özel Bankacılık ve Yatırım Grubu

Özel Bankacılık: DenizBank, bu altı ana segmente ek olarak; 1 milyon TL üzerinde likit varlığa sahip bireysel üst segment ve şirketlere Özel Bankacılık kapsamında hizmet vermektedir.

Şube Ağı/Segmentasyonu

Uluslararası finansal ortamın bölgesindeki etkin aktörlerinden biri olmayı hedefleyen DenizBank, özellikle Bireysel Bankacılık, KOBİ Bankacılığı ve Tarım Bankacılığı alanlarındaki müşterilerine daha yakın ve etkin hizmet verme stratejisi doğrultusunda şubeleşme çalışmalarına devam etmiştir.

BANKACILIK HİZMETLERİ

PERAKENDE BANKACILIK GRUBU

Bireysel Bankacılık Grubu
Afil Bankacılık Müşteri Yönetimi
Mikro Müşterileri Yönetimi
Kitle Bankacılığı ve Müşteri Yönetimi
Emekli Bankacılığı
Bireysel Bankacılık Ürünleri
Şube ve ATM Planlama
Banka Sigortacılığı
Dijital Dönüşüm, Değişim Yönetimi ve Şube Dışı Kanallar Grubu
Dijital Kanallar ve Açık Bankacılık
Dijital Satış ve Pazarlama Yönetimi
Proje Yönetim Ofisi
Değişim Yönetimi
İletişim Merkezi
Telefonda Satış-Tahsilat ve KOBİ'deniz
Mobil Satış Ekibi
Ödeme Sistemleri Grubu
Banka ve Kredi Kartları Yönetimi
Üye İş Yeri İlişkileri
Özel Bankacılık ve Yatırım Satış Grubu

TOPTAN BANKACILIK GRUBU

Kurumsal ve Ticari Bankacılık Grubu
KOBİ Bankacılığı ve Kamu Finansmanı Grubu
KOBİ Bankacılığı
Altın Bankacılığı
Kamu Finansmanı
Nakit Yönetimi ve Dış Ticaret Finansmanı
Tarım Bankacılığı Grubu

HAZİNE, FİNANSAL KURUMLAR VE YATIRIM GRUBU

Hazine Grubu
Finansal Kurumlar Grubu
Muhabir İlişkileri
Finansal Kurumlar Kredi Analizi
Yapılandırılmış Finansman Bölümü
Sürdürülebilirlik Koordinasyon
Yatırım Grubu
DenizYatırım
DenizPortföy Yönetimi

PROJE FİNANSMANI, FİNANSAL YAPILANDIRMA VE KREDİLER ULUSLARARASI KOORDİNASYON GRUBU

ANALİTİK, VERİ VE MÜŞTERİ DEĞER YÖNETİMİ POLİTİKALARI GRUBU

İş Analitiği ve CRM
Kredi ve Tahsilat Politikaları

ŞUBE VE MERKEZİ OPERASYONLAR GRUBU

Temel Bankacılık, Kredi, Dış Ticaret ve Şube Operasyonları
Kartlı Ödeme Sistemleri
Fon Yönetimi ve Yatırım Bankacılığı
Operasyonları
Operasyon Proje, Süreç Yönetimi ve Organizasyon

BİLGİ GÜVENLİĞİ VE BİLGİ TEKNOLOJİLERİ RİSK YÖNETİMİ GRUBU

Bilgi Güvenliği Program ve Risk Yönetimi
Veri Yönetimi
Fraud Risk Yönetimi
İş Sürekliliği Yönetimi

YURT DIŞI İŞTİRAKLER

DenizBank AG (Avusturya)
JSC DenizBank Moscow (Rusya Federasyonu)
Eurodeniz International Banking Unit Ltd. (KKTC)

BİLGİ TEKNOLOJİSİ (BT) HİZMETLERİ

Intertech

FİNANSAL KİRALAMA VE FAKTORİNG HİZMETLERİ

DenizLeasing
DenizFaktoring

GAYRİMENKUL YATIRIM ORTAKLIĞI HİZMETLERİ

NEOHUB

KÜLTÜR HİZMETLERİ

DenizKültür

DenizBank, farklı bankacılık segmentleri altında farklı ihtiyaçlara göre müşterilerine üstün finansal hizmetler sunmaktadır.

Bireysel Bankacılık Grubu, DenizBank'ın Bireysel Bankacılık Satış Yönetimi ve Pazarlama kapsamındaki faaliyetlerinin, Banka'nın diğer iş birimleri ile koordinasyon ve sinerji içinde yürütülmesi ile etkili şube ve ATM ağı stratejisi oluşturulması görevini üstlenmektedir.

PERAKENDE BANKACILIK GRUBU

Perakende Bankacılık Grubu DenizBank'ın;

- Bireysel Bankacılık
- Ödeme Sistemleri
- Dijital Dönüşüm, Değişim Yönetimi ve Şube Dışı Kanallar
- Özel Bankacılık ve Yatırım Satış

kapsamındaki faaliyetlerinin, Banka'nın diğer iş kollarıyla koordinasyon ve sinerji içinde yürütülmesini sağlamaktadır.

BİREYSEL BANKACILIK GRUBU

Bireysel Bankacılık Grubu, DenizBank'ın Bireysel Bankacılık Satış Yönetimi ve Pazarlama kapsamındaki faaliyetlerinin, Banka'nın diğer iş birimleri ile koordinasyon ve sinerji içinde yürütülmesi ile etkili şube ve ATM ağı stratejisi oluşturulması görevini üstlenmektedir.

Yıllık cirosu 1 milyon TL'ye kadar olan Mikro Segment müşterilere bireysel bankacılık bünyesinde tüm Banka kanallarıyla hizmet vermeye 2020 Temmuz ayında başlamış ve 2021 yıl sonu itibarıyla müşteri sayısı 700 bini aşmıştır.

Yüksek hizmet kalitesiyle DenizBank'ın tercih edilmesinde etkin rol oynayan ve 2021 yılını da başarıyla geride bırakan Bireysel Bankacılık Grubu, müşterilerinin sağlığını ön planda tutarak kesintisiz hizmet vermeye devam etmektedir. Çalışanları için ise evden çalışma ve sağlık tedbirleri gereğince tüm süreçlere entegre olan Bireysel Bankacılık Grubu, sektöre de öncülük ederek dijital ve şube dışı kanallardaki hizmet ağını artırmak konusunu ön plana almış ve finansal süpermarket anlayışı ile müşterilerinin tüm ihtiyaçlarına 7/24, tüm kanallarından yanıt verebilmek için yoğun şekilde çalışmaya devam etmiştir.

Müşterilerin dijital kanallara yönelimi küresel salgınla birlikte hız kazanırken, Bireysel Bankacılık Grubu da alternatif dağıtım kanallarına karşı artan ilgiye sistemlerini hızlıca adapte ederek karşılık vermiştir.

Müşterilerin dijital kanallara yönelimi küresel salgınla birlikte hız kazanırken, Bireysel Bankacılık Grubu da alternatif dağıtım kanallarına karşı artan ilgiye sistemlerini hızlıca adapte ederek karşılık vermiştir. ATM'lerden günlük nakit çekim limitlerinin artırılması, kredi kartlarıyla temassız ödeme limitlerinin artırılması, QR kod ile para çekebilmek gibi avantajlarla bu artışa destek olmaya devam edilmiştir. 2021 yılı içinde, esnaf müşterilere özel hizmet verilen KOBİ'deniz İletişim Hattı ve Afili olarak adlandırılan üst gelir grubu müşterilere özel hizmet verilen AfiliDeniz İletişim Hattı kapasiteleri genişletilmiştir.

Afili Bankacılık Müşteri Yönetimi

2010 yılında hayata geçirilen Afili Bankacılık ayrıcalıklı ürün ve hizmetleriyle pek çok açıdan ilklere imza atarak, yenilikçi iş modeli ile sektörde fark yaratmıştır. Şubelerde kişiye özel bireysel danışmanlık hizmeti, bankacılık işlemlerinde öncelik, mevduat ve yatırım ürünleri ile kredilerde avantajlı fiyatlamalar gibi pek çok ayrıcalık sunan Afili Bankacılık, "Ailece ayrıcalıklısınız" konsepti ile yüksek gelir grubu Afili müşterilere ve ailelerine ayrıcalıklı bankacılık hizmetleri sunmaktadır.

Küresel salgınla birlikte müşterilerin dijital kanallara yönelimi 2021 yılında da hız kazanırken, Banka genelinde olduğu gibi, Afili müşterilerin de alternatif dağıtım kanallarına karşı artan ilgisine sistemler hızlıca adapte edilmiştir. Afili Bankacılık hizmetlerini telefon kanalıyla sunmak için kurulan "AfiliDeniz" İletişim Hattı, pandemi döneminde müşterilerin bankacılık ihtiyaçlarını evden veya iş yerlerinden çıkmaya gerek kalmadan şube dışı kanallardan güvenle ve kolaylıkla karşılayabilmeleri amacıyla, 2021 yılında hizmet modelini tamamen değiştirerek portföy yönetim sistemine geçmiş ve daha fazla müşteriye hizmet vererek işlem setini artırmıştır. Afili müşterilerin tüm bankacılık ihtiyaçlarında aklına gelen ilk hizmet kanalı

olan AfiliDeniz, görüntülü görüşme hizmetini de hayata geçirerek birebir portföy yönetimini tam anlamıyla uygulamış ve %96 gibi oldukça yüksek bir müşteri memnuniyeti seviyesine ulaşmıştır.

Afili Bankacılık, ülkemizin yetişmiş insan gücüne değer vererek; avukatlar, doktorlar, diş hekimleri, mali müşavirler, noterler, pilotlar gibi profesyonel meslek mensubu müşterilerinin meslekleri özelinde günden güne değişen ihtiyaçlarını yakından izlemekte ve her bir mesleği kendi içinde değerlendirip nakit akışlarına ve ihtiyaçlarına uygun şekilde ürün ve hizmetlerini çeşitlendirmektedir. Türkiye genelinde 38 baro ile iş birliğinin yanı sıra mali müşavir, diş hekimi, tabip odaları ve noterler birliği gibi meslek odalarının da 75'i ile ortak çalışma gerçekleştirilmektedir. Düzenli olarak yapılan kurum ziyaretleri ile mevcut müşterilerin ihtiyaçlarını daha iyi anlayıp, potansiyel müşterilere dokunulmuştur. Afili meslek grubu müşterilerinde oluşan nakit ihtiyacını karşılamak amacıyla altı aya kadar ötelemeli, tahsis ücretsiz avantajlı krediler sunulmuştur. Geçtiğimiz yıl hayata geçirdiğimiz avukat, doktor, diş hekimi ve mali müşavirlere özel avantajlı E-SMM uygulaması, 2021 yılında da devam ettirilmiş ve E-SMM hizmetinden yararlanan müşterilere sunulan ek ürünlerle müşteri bağlılığının artırılması sağlanmıştır.

DenizBank, Afili müşterileri için sadece finansal çözümler üretmekle kalmayıp; hayatlarının her alanına dokunmak adına sosyal ve kültürel aktiviteler düzenlemekte, kurduğu marka ortaklıkları ile müşterilerine farklı sektörlerden avantajlı deneyimler yaşatmaktadır. Müşterilerin en çok tercih edeceği ve hayatlarına dokunacak olan avantajları belirleyebilmek için, düzenli olarak yüksek gelir sahibi müşteriler üzerinde araştırmalar yapılmaktadır. 2021 yılında değişen tüketici alışkanlıklarını tespit etmek amacıyla Afili segment müşterilerin beklentileri, yaşam tarzları ve harcama alışkanlıkları yeniden gözden geçirilerek müşteri ilgisinin yoğun olduğu sektörlerden yeni marka iş birlikleri gerçekleştirilmiştir.

Mikro Müşterileri Yönetimi

Pandemi sürecinde hızlanan dijitalleşme ile birlikte Mikro müşterilere de ağırlıklı olarak KOBİ'deniz, MobilDeniz, İnternet Şube ve İletişim Merkezi gibi şube dışı kanallardan hizmet vermeye devam edilmiştir. Etkisi hızla artan dijitalleşme ile birlikte ticari kart sahibi olan esnaflara mobilden anında Taksitli Ticari Kredi veya Nakit Avans gibi finansal hizmetler sunulmaktadır.

2021 yılında, mikro müşterilere özel hizmet veren KOBİ'deniz kanalının kapasitesi artırılmıştır. KOBİ'deniz kanalından hizmet alan müşterilerin iş yerlerinden ve evlerinden çıkmalarına gerek kalmadan tüm finansal ihtiyaçları pratik bankacılık çözümleriyle karşılanmaktadır. Yeni kapasite ile birlikte KOBİ'deniz kanalından doğru müşteriye, doğru ürün teklifi stratejisiyle ürün ve kampanya paketleri sunulmaktadır.

DenizBank'ın 2022 yılındaki stratejisi, geniş şube ağı ile hem Banka'ya yeni mikro müşteriler kazandırmak hem de dijitalden ve şube dışı kanallardan sunulan ürün gamını artırarak esnafın tüm finansal ihtiyaçlarını 7/24 şube dışı kanallardan kolaylıkla ve yüksek müşteri deneyimiyle sunmaktır.

Kitle Bankacılığı ve Müşteri Yönetimi

DenizBank Kitle Bankacılığı; pazarlama faaliyetlerini, analitik düşünce ve uygulamalardan yararlanarak müşteri odaklı yaklaşım ile 2021 yılında da sürdürmüştür.

2021 yılında daha da hız kazanan dijitalleşme sürecince; dijital ve şube dışı kanallarla entegre edilmiş ürünlerin etkisiyle kesintisiz hizmet devam etmiştir. İşlemlerini şubeden yapmayı tercih eden müşterilere Hızlı İşlem ekibiyle destek verilmiştir. Şube önünde veya lobisinde bekleme sürelerini kısaltmak adına sıramatikten sıra alan müşteriler, Hızlı İşlem Çağrı Merkezi ekibi tarafından aranarak tüm bankacılık işlemleri telefonda güvenli bir şekilde gerçekleştirilmiştir.

Mevcut müşterilerde derinleşebilmek için dijital kanallar ağırlıklı olmak üzere avantajlı kampanyalar sunulmuş, söz konusu kampanyalar müşteri ihtiyaçlarına göre özelleştirilmiştir. CRM ile yürütülen ortak çalışmalar çerçevesinde ürün eğilim modelleri ile müşterilere en uygun ürün en doğru kanaldan sunulmuştur. Müşterilere doğru teklifler sunmak amacıyla iletişim stratejisi, değişen müşteri ihtiyaçlarına göre optimize edilmiştir.

Ayrıca, şube kadroları, deneyimleri ve bilgi birikimleri ile müşterilerin uzaktan veya telefonda gerçekleştiremedikleri nitelikli ürünler için destek sunmaya, finansal konularda danışmanları olmaya devam etmektedir.

DenizBank, müşterilerine tasarruf ya da nakit akışı gibi farklı beklentilerinin tümüne cevap verecek geniş bir ürün gamı sunmaktadır. Bu ürünler müşterilerin risk ve beklenti anlayışları dikkate alınarak, birikimlerini tasarrufa teşvik edecek şekilde tasarlanmıştır.

PERAKENDE BANKACILIK GRUBU

Şubeye gelen müşterilere daha iyi hizmet verebilmek için 2021 yılında da Banka'nın stratejilerine yönelik yenilikçi konseptler oluşturulmaya devam edilmiştir. Değişen ihtiyaçlara klasik bankacılık çözümleriyle değil, dijital dönüşümün gerekliliklerine ve küresel salgın koşullarına özel finansal çözümlerle yaklaşarak, ürün ve hizmet modelleri geliştirmek üzere çalışmalar yoğun şekilde sürdürülmektedir.

2022 yılında yaygın şube ağı ile hem yeni müşteri kazanımına odaklanmak hem de müşterilerin şubeye gelmesine gerek kalmadan tüm işlemlerini kesintisiz 7/24 şube dışı ve dijital kanallardan yapabilmeleri için kanallardaki tüm ürün gamlarının tamamlanması hedeflenmektedir.

Emekli Bankacılığı

2010 yılından itibaren emeklilerin ihtiyaçlarını yakından takip eden DenizBank, 2021 yıl sonu itibarıyla 1,1 milyon emekli maaş müşterisine hizmet vermektedir. İhtiyaç, taşıt ve konut kredilerinde indirimli faiz oranları, birikimlerine özel avantajlı mevduat faiz oranları, şubelerde ve iletişim merkezinde öncelikli işlem yapabilme imkânı, internet bankacılığından masrafsız EFT ve havale işlemi ile birlikte, birçok ayrıcalıklı bankacılık hizmeti sunulmaktadır.

Türkiye'de emeklilere özel olan ilk kredi kartı Emekli Bonus ile emekliler, bonus kazanarak biriken bonuslarla bedava ya da anlaşmalı üye iş yerlerinden indirimli alışveriş yapmakta ve faturalarına da dönemsel kampanyalarla indirim kazanabilmektedirler. Ayrıca sinema, tiyatro ve eczane harcamalarında ekstra indirimler kazanmaktadırlar.

Tüm dünyayı olduğu gibi ülkemizi de önemli derecede etkileyen pandemi döneminde yüksek yaş nedeniyle en fazla etkilenen kesim emekliler olmuştur. DenizBank, emeklilerin evlerinden çıkmadan alternatif dağıtım kanalları üzerinden işlemlerini gerçekleştirmelerine

yönelik düzenli iletişimler gerçekleştirmiş, ayrıca emeklilerin ATM'lerden para çekme limitleri artırılmıştır. Emeklilerin maaş devir ve promosyon işlemlerini mobil bankacılıktan yapabilmeleri için geliştirmeler yapılmıştır.

“Emekliliklerimize Hürmetlerimizle” yaklaşımını benimseyen DenizBank, “Emekliler Deniz'de Mutlu” mottosu ile emeklilerin finansal ihtiyaçlarına çözüm üretmenin yanı sıra sosyal hayatlarına da dokunmayı amaç edinmiştir.

Emeklileri sosyal medyada da yalnız bırakmayan DenizBank, en fazla vakit geçirdikleri Facebook aracılığıyla emeklilere ulaşarak uzmanlarla birlikte hazırlanan sağlıklı yaşam içerikleri, yemek tarifleri, ödüllü yarışmalar ve birçok farklı içerikle emeklilerin kolayca ulaşabilecekleri pratik bilgiler sunmaktadır.

Yıllarca çalışmış, üretmiş ve ülkemizin yarınlarının inşasında önemli rol oynayan emeklilerin hayatını güzel kılmak için çalışan DenizBank, onların ihtiyaçlarını en iyi anlayan ve beklentilerinin üzerinde hizmet veren banka olma doğrultusunda çalışmalarını sürdürmektedir.

Bireysel Bankacılık Ürünleri

Mevduat ve Birikim Ürünleri

DenizBank, müşterilerine tasarruf ya da nakit akışı gibi farklı beklentilerinin tümüne cevap verecek geniş bir ürün gamı sunmaktadır. Bu ürünler müşterilerin risk ve beklenti anlayışları dikkate alınarak, birikimlerini tasarrufa teşvik edecek şekilde tasarlanmıştır.

Afili ve emekli müşteriler ile potansiyel yeni vadeli mevduat müşterilerine yönelik birebir iletişimler devam ederken, aynı zamanda dijital mecralarda e-mevduat iletişimi de yıl boyunca sürdürülmüştür. Yılın ikinci yarısından itibaren dijital kanallarda özellikle yeni vadeli mevduat müşterilerine daha avantajlı faiz

oranları sunularak dijital kanalların işlem adet ve hacminin artırılması hedeflenmiştir. Birikim sahibi müşterilere yıl boyunca avantajlı e-mevduat sunumu ile de dijital kanalların toplam içindeki payı artırılmıştır.

Vadeli mevduat ve birikim ürünlerindeki süreçlerin kolaylaştırılmasına yönelik şubelerde kullanılan mevduat ekranlarının yeniden tasarlanarak ergonomik ve fonksiyonel bir tasarıma imkân veren BPR Projesi'ne 2020 yılında başlanmıştır. Projenin tüm şubelerde yaygınlaşma aşaması 2022 yılının ilk çeyreğinde tamamlanacaktır. Bu projeyle birlikte şubedeki mevduat, birikim, ürün satış ve satış sonrası süreçlerde önemli ölçüde zaman tasarrufu ve işlem kolaylığı sağlanması hedeflenmektedir.

Tüketici Kredileri

Yenilikçi, kolay ulaşılabilir ve rekabetçi kredi ürünleri ile DenizBank, sektörün en önemli oyuncularından biri olmaya devam etmektedir.

Genel İhtiyaç Kredileri

DenizBank, özellikle kamu bankalarının yüksek hızlı büyüme kaydettikleri yılda, sunulan birçok yenilik ve kampanya ile 465 milyar TL'lik genel ihtiyaç kredileri pazarında %6,1'lik pazar payını korumuştur.

Pandemi dolayısıyla değişen perakende dünyasında şekillenen müşteri ihtiyaçları ve beklentilerine yönelik ürün ve süreçlerin gözden geçirildiği, mevcut müşterilere ön onaylı kredi kampanyaları dâhilinde kişiye özel kredi limitlerinin her kanaldan sunulduğu ve özellikle kredi süreçlerinin müşteri deneyimine uygun olarak geliştirildiği bir yıl olmuştur. 2022 yılında da müşterilerin ihtiyaçlarına uygun hizmet verilmeye devam edilecektir.

Dijital ödeme cüzdanı fastPay üzerinden mevcut DenizBank müşterilerine kredi başvurusu yapabilme ve kredi kullanabilme imkânı sunulmuş, böylelikle şubesiz bankacılık alanında yeni bir kanal müşterilerin kullanımına açılmıştır.

Pandemi dönemindeki kısıtlamalardan en çok etkilenen grup olan emekli müşteriler için ise Telefon Bankacılığından kredi kullanabilmelerine ek olarak, başka bir bankadan almakta oldukları emekli maaşlarını da evlerinden çıkmadan DenizBank'a transfer etmelerini sağlayacak geliştirme sağlanmıştır.

Mikro Segment müşterilere taksitli ticari kredi, işletme kart, bonus business, POS gibi birçok ürün sunulmaktadır. Ayrıca dijital imzalar ile kısalan süreçlerle işlemler hem Banka hem de

müşteriler için daha verimli hale getirilmiştir. Üç saat süren kredi akış süreleri 10 dakikaya indirilerek büyük bir zaman tasarrufu sağlanmıştır.

DenizBank'a temas edilen her noktada müşterileri tarafından kolay ulaşılabilir olma hedefiyle; Telefonda Satış, İletişim Merkezi, Mobil Satış, Açık Deniz (İnternet Bankacılığı), MobilDeniz, Gişe Satış Sorumluları ve ATM gibi tüm alternatif kanallardan ön onaylı ihtiyaç kredisi limiti olan müşterilerin kredi limitlerini anında kullanabilmelerine imkân sağlanmıştır. Yeni müşteri kazanımını desteklemek amacıyla Türkiye'nin önde gelen e-ticaret siteleri ve perakende hizmet noktalarındaki bayiler üzerinden alışveriş kredisi ürünü sunulmuştur.

Ayrıca, acil nakit ihtiyaçları için Kredili Mevduat Hesabı (KMH) olan Kurtaran Hesap, Alternatif Dağıtım Kanallarından 7/24 kolaylıkla kullanılabilecek şekilde müşterilere kesintisiz olarak sunulmaktadır. Pandemi döneminde Kurtaran Hesap limitleri müşteriler için adeta bir nefes olmuştur. KMH limitlerinden taksitli şekilde yararlanmak isteyen müşterilere Taksitli KMH ile 12 aylık vadeye kadar taksit imkânı da sunulmaktadır.

Konut Kredileri

DenizBank, Çevre ve Şehircilik Bakanlığı ile protokol imzalayan ikinci banka olmakla birlikte, Türkiye'de ilk Kentsel Dönüşüm Kredisi'ni kullandıran ve kentsel dönüşüm projesi ilk tamamlanan banka olmuştur. Banka, “Türkiye'nin Kentsel Dönüşümde Sektör Lideri” olma hedefiyle faaliyetlerini sürdürmüştür. 2021 yıl sonu itibarıyla, 555 milyon TL tutarında Kentsel Dönüşüm Kredisi kullandıran DenizBank, sunduğu benzersiz avantajlarla kentsel dönüşümde sektördeki önemli pozisyonunu korumaya devam etmiştir.

Şube ve ATM Planlama

DenizBank, 2021 yılında optimizasyon çalışmaları kapsamında 10 şubenin birleştirilmesini sağlamış ve bir yeni şube açılışı yapmıştır. Böylece 2021 yılında 687 şube ve %7,0 şube pazar payına ulaşılmıştır. Banka'nın Bahreyn Şubesi'ne ilave olarak yurt dışındaki 25 adet iştirak şubesiyle birlikte toplam şube sayısı 712'dir.

DenizBank ATM adedi 2021 yılı sonu itibarıyla 3.095 olmuştur. İlave olarak “Üç Banka Tek ATM” sloganı ile QNB Finansbank, TEB ve DenizBank ATM ağı paylaşımı iş birliği devam etmektedir. Bu anlaşma kapsamında bu üç bankanın müşterileri diğer iki bankanın ATM'lerinden aylık üç adet finansal işlemi ve sınırsız finansal olmayan işlemi ücretsiz olarak yapabilmektedirler.

DenizBank'ın stratejisi doğrultusunda farklı müşteri segmentlerine yönelik yenilikçi şube ve ATM konseptleri oluşturulmuş ve engelsiz bankacılık uygulamaları ile desteklenerek şube ve ATM dönüşümleri gerçekleştirilmeye devam etmiştir.

PERAKENDE BANKACILIK GRUBU

Banka'nın stratejisi doğrultusunda farklı müşteri segmentlerine yönelik yenilikçi şube ve ATM konseptleri oluşturulmuş ve engelsiz bankacılık uygulamaları ile desteklenerek şube ve ATM dönüşümleri gerçekleştirilmeye devam etmiştir. Bu kapsamda 2020 yılında %17 olan ortopedik engelliye uygun ATM oranı, bu yılki çalışmalarla %20 seviyesine ulaşmıştır. Görme engelli müşteriler ise tüm ATM'lerden hizmet almaya devam etmektedir. Ayrıca yurt içi diğer banka müşterilerinin ATM'lerden QR kod ile para çekme işlemini yapabilmesi sağlanmıştır. Bu geliştirme ile beraber yurt içi diğer Banka müşterilerine de ATM'lerden QR kod ile temassız para çekme olanağı sunulmuştur.

Pandemi nedeniyle artırılmış olan ATM'lerden günlük para çekme limitleri aynı şekilde devam etmektedir. 2021 yılında ATM'lerden yapılan QR kod ile para çekme ve yatırma işlemlerinin yaygınlaşması için mobil uygulama ve sosyal medya hesapları üzerinden iletişim çalışmaları yapılmıştır. Bu çalışmalarla QR kod ile para çekme ve para yatırma işlemlerinin kullanımında artış sağlanmıştır.

Banka Sigortacılığı

Sigorta ve Bireysel Emeklilik Ürünleri
DenizBank, 2004 yılında Banka Sigortacılığının kurulmasından bu yana müşterilerine hayat, hayat dışı sigorta ve bireysel emeklilik ürünleri sunmaktadır. DenizBank'ın geniş ürün yelpazesinde, yangın, tarım, kaza, mühendislik, sorumluluk, işsizlik, ferdi kaza, hayat sigortaları ve emeklilik planları da dâhil olmak üzere tüm sigorta ve bireysel emeklilik ürün ve hizmetleri yer almaktadır.

Hayat ve Ferdi Kaza sigortaları ile Bireysel Emeklilik ürünleri kapsamında MetLife Emeklilik Hayat A.Ş., Hayat Dışı sigorta branşında ise; AXA Sigorta ile münhasır acentelik anlaşması bulunmaktadır. Türkiye'de faaliyetlerine başladığı günden bu yana MetLife ile sürdürülen münhasır acentelik sözleşmesinin, iki kurum arasında varılan mutabakatla 2031 yılına kadar uzatılması kararı alınmıştır.

DenizBank, müşterilerinin sigorta alanında korunma ihtiyaçlarının karşılanması amacıyla değer yaratan yeni sigorta ürünleri geliştirmeye devam etmektedir. Bu kapsamda, 2021 yılında Sağlıklı Yaşam Ferdi Kaza Sigortası, KMH Hayat Sigortası, 18 yaş altı katılımcılara özel; "İlk BES"im Planı, Acil Sağlığım Güvende Sigortası ve Dar Kapsamlı Cep Telefonu Sigortası ürünleri satışa sunulmuştur.

Sağlıklı Yaşam Ferdi Kaza Sigortası, kaza sonucu vefat ve kaza sonucu kalıcı sakatlık teminatları haricinde sunulan kanser teminatı ile farklılaşan bir ferdi kaza sigortasıdır. Bu teminatlara ek olarak mini check-up hizmetinden de yılda bir kez müşteriler, ücretsiz olarak yararlanabilmektedir.

KMH Hayat Sigortası, bordrolu özel sektör çalışan müşterilerin Kurtaran Mevduat Hesabı'nı vefat, kaza ve hastalık sonucu kalıcı sakatlık ve istem dışı işsizlik risklerine karşı güvence altına alan bir hayat sigortasıdır.

İlk BES'im Planı, 18 yaş altı katılımcılara özel bir emeklilik planıdır. Plan içerisinde yer alan katkı payı koruma güvencesi ve Eğitim Desteğim asistans hizmetleriyle sektörde fark yaratmaktadır.

Acil Sağlığım Güvende Sigortası, acil tedavi gerektiren durumlarda teşhis ve tedavi için yapılacak masrafları teminat altına alan, kaza sonucu oluşacak ölüm ve sürekli sakatlık durumunda tazminat ödemesi yapan ve müşterilerin hayatlarını kolaylaştıracak yardım teminatları ile benzersiz güvenceler sunan bir üründür.

Dar Kapsamlı Cep Telefonu Sigortası, müşterilerin sahip olduğu cep telefonunun ekranının kırılması durumunda yılda bir kez ile sınırlı olmak üzere ekranın yenisiyle değiştirilmesini teminat altına almaktadır. Ayrıca özel çözüm hattı hizmeti ve ücretsiz lojistik hizmeti de sigorta poliçesi kapsamında sunulmaktadır.

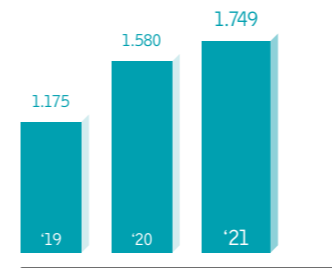
DenizBank müşterileri aynı zamanda ürünlerle birlikte sunulan, kapsamlı Asistans Hizmetlerden de ücretsiz/indirimli faydalanabilmektedirler.

Değişen müşteri ihtiyaçları ve hizmet anlayışı kapsamında, bankasürans ürün ve hizmetlerinin dijital dönüşüm projelerine öncelik verilmiştir. Bu kapsamda, MobilDeniz üzerinden sunulan sigorta ürünlerine ek olarak, KMH Hayat Sigortası, Acil Güvence Ferdi Kaza Sigortası, Sağlıklı Yaşam Ferdi Kaza Sigortası ve Bireysel Emeklilik ürünleri müşterilerin kullanımına açılmıştır.

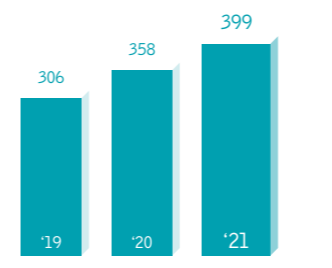
Alınan tüm bu yenilikçi aksiyonların sonucunda, toplam üretim içinde %1 olan dijital kanallardan gelen komisyon payı %8'e yükselmiştir.

DenizBank Banka Sigortacılığı Performansı (milyon TL)

Hayat Sigortaları İş Birliği Prim Üretimi



Hayat Dışı Sigortalar İş Birliği Prim Üretimi (Leasing Dahil)



Değişen müşteri ihtiyaçları ve hizmet anlayışı kapsamında, bankasürans ürün ve hizmetlerinin dijital dönüşüm projelerine öncelik verilmiştir.

Yeni İnternet Bankacılığı, kullanıcıların mobil alışkanlıklarını gözeterek mobil öncelikli ve her cihaza uyumlu tasarım ilkeleri ile hayata geçirilmiştir.

DİJİTAL DÖNÜŞÜM, DEĞİŞİM YÖNETİMİ VE ŞUBE DIŞI KANALLAR GRUBU

DenizBank'ın şube dışındaki tüm kanallarında eşsiz bir müşteri deneyimi yaratma stratejisi doğrultusunda Şube Dışı Kanallar Grubu, Dijital Dönüşüm ve Değişim Yönetimi Grubu'yla birleşmiştir.

Yeni organizasyon kapsamında tüm şube dışı kanallar, yaklaşık 2.500 çalışanıyla Banka müşterilerine ve tüm iş kollarına hizmet vermektedir.

Grubun çatısı altında yer alan;

- Dijital Kanallar ve Açık Bankacılık,
- Dijital Satış ve Pazarlama Yönetimi,
- Proje Yönetim Ofisi,
- Değişim Yönetimi,
- İletişim Merkezi,
- Telefonda Satış-Tahsilat ve KOBİ'deniz,
- Mobil Satış Ekibi

Banka'nın en genç ve dinamik kadroları ve tüm iş kollarıyla sinerji içinde çalışmalarını sürdürmektedir.

Dijital Kanallar ve Açık Bankacılık

İnternet Bankacılığı
İnternet Bankacılığı, giriş öncesi ve giriş sonrası sunduğu fonksiyonel yeniliklerle müşterilerine hizmet vermeyi sürdürmüştür. İnternet Bankacılığı, hem görsel tasarım, hem kullanıcı deneyimi açısından yenilenerek müşterilerin kullanımına sunulmuştur. Yeni İnternet Bankacılığı, kullanıcıların mobil alışkanlıklarını gözeterek mobil öncelikli ve her cihaza uyumlu tasarım ilkeleri ile hayata geçirilmiştir. Kullanıcılara, 2018 yılından bu yana yayında olan Mobil Bankacılık uygulaması MobilDeniz'e benzer bir deneyim sunulmuştur.

- Yeni İnternet Bankacılığında altyapı iyileştirilmesi yapılarak ortak servis yapısı ile mobil ve internet bankacılığı geliştirme maliyetleri azaltılmıştır.
- Müşterilerin ihtiyaçları doğrultusunda para transferleri/döviz gibi işlemlerde işlem limitleri artırılmıştır.
- Yeni İnternet Bankacılığının devreye alınmasıyla birlikte yeni fonksiyon ve servisler de müşterilerin kullanımına sunulmuştur.
- Şahıs şirketi müşteri tipinde, müşterilerin bireysel ve şahıs şirketi hesap ve kartlarının tek kullanıcı kaydı ve oturumu içinde kullanımına imkân sağlayacak projeler geliştirilmektedir.

2021 yılı, Mobil Bankacılık için çok önemli gelişmelerle geçmiştir. Müşterilerin büyük çoğunluğu işlemlerini mobil bankacılık uygulaması MobilDeniz üzerinden gerçekleştirmeye devam etmiştir.

PERAKENDE BANKACILIK GRUBU

- Tüzel müşteriler için bu yıl geniş kapsamlı ihtiyaç analizi yapılmış ve bu müşterilerin ihtiyaçlarının başında yer alan şubeye gitmeden parola yenileme işlemlerinin İnternet Bankacılığı üzerinden yapılmasına imkân sağlayacak bir dizi geliştirme yapılmaktadır.
- İnternet Bankacılığında yer alan SWIFT işlemleri geliştirilmiştir, bu şekilde işlem limitlerinin artırılması için çalışmalar yapılmıştır.
- 2022 yılı için internet bankacılığında daha çok tüzel dünya ihtiyaçlarına odaklı projeler geliştirilmesi planlanmakta, müşteri deneyimine odaklanılmaktadır. Ayrıca Mobil Bankacılık uygulamasıyla deneyim ve fonksiyon seti olarak benzer davranışlar sergilemesi için çalışılacaktır.

Mobil Bankacılık

2021 yılı, Mobil Bankacılık için çok önemli gelişmelerle geçmiştir. Müşterilerimizin büyük çoğunluğu işlemlerini mobil bankacılık uygulaması MobilDeniz üzerinden gerçekleştirmeye devam etmiştir. MobilDeniz, BDDK'nın uzaktan kimlik tespitine izin veren düzenlemesiyle beraber, hizmet ve işlem kanalı olmanın yanında müşteri kazanım kanalı olarak da konumlandırılmıştır. Mobil uygulamadan kullanıcının kimlik bilgileri girişi ile başlayıp, iletişim merkezindeki müşteri temsilcilerine görüşme ile devam eden akış ile müşterilerin uzaktan, Banka'ya gelmeden müşteri olabilmelerine olanak veren bir hizmet sunulmaya başlanmıştır. Mobil Bankacılıktaki diğer önemli gelişmeler arasında:

- Bankacılık ürünlerine sahip olabilecekleri başvuru ekranları geliştirilmiştir. Müşteriler KMH Hayat Sigortası, Kart Borcum Güvende gibi farklı sigorta ürünlerine başvurabilirken, Bireysel Emeklilik Sözleşmelerini de MobilDeniz üzerinden tamamlayabilir hale gelmişlerdir.
- Hesaplar menüsü geliştirilerek kullanıcıların KMH ürünlerini yönetebildikleri, satın alabildikleri ekranlar tasarlanmış ve uygulama içinde kullanıma sunulmuştur.

2022 yılında devreye alınması planlanan en önemli projelerin başında “Yatırım İşlemleri” gelmektedir. Bu proje kapsamında yatırım ürünlerinin tamamının müşterilere MobilDeniz üzerinden sunulması hedeflenmektedir.

- MobilDeniz içinde hizmet veren “Sanal Asistan Deniz” artık sesle yanıt vererek komut alabilir hale gelmiştir.
- Müşteri mağduriyetlerini azaltmak için müşterilerin geciken ödemelerini izleyebilecekleri ve uyarı alabilecekleri geliştirmeler yapılmıştır.
- Emekli Bankacılığı müşterileri için promosyon başvurusu ve başvuru izleme ekranı tasarlanmıştır.
- Arbitraj ekranlarındaki deneyim dünya standartlarına uygun hale getirilmiş, altın alım satım işlemleri geliştirilmiş, Türkiye’de sıkça kullanılan çeyrek, yarım ve tam altın olarak birikim yapabilmeleri sağlanmıştır.
- MobilDeniz SWIFT müşterileri, SWIFT network’ündeki işlemlerini takip edebilecekleri yapıya kavuşmuşlardır.
- QR kod ile yapılan işlem seti genişletilmiş ve para transferi, uyumlu POS'larda ödeme yapma gibi özellikler eklenmiştir.
- Tarım Bankacılığı müşterilerinin kullandıkları ELÜS işlemleri eklenmiştir.
- Belediye ve vergi ödemelerinin MobilDeniz’den yapılabilmesi için geliştirmeler yapılmıştır.
- MobilDeniz PosumCep’te uygulamasının entegrasyonu ile uygulama, ödeme alma aracı haline gelmiştir. 2021 yılı içinde pilot kullanıma açılmıştır.

Mobil Bankacılık uygulamasının 2022 yılında da büyümeye devam etmesi hedeflenmektedir. 2022 yılında devreye alınması planlanan en önemli projelerin başında “Yatırım İşlemleri” gelmektedir. Bu proje kapsamında yatırım ürünlerinin tamamının müşterilere MobilDeniz üzerinden sunulması hedeflenmektedir. Müşteri deneyimini iyileştirmek ve uygulamanın kullanılabilirliğini artırmak için uygulama genelinde UX Değişikliği projesi; müşterilerin ihtiyaç duydukları anda hızlı bir şekilde destek sunabilmek için Chatbot özelliğinin geliştirilmesi; ticari müşterilerin diğer banka hesaplarını Mobil Bankacılık üzerinde görüp yönetebilmeleri için de çalışmalara devam edilmektedir.

Web Platformları Yönetimi

DenizBank kurumsal web sitesi 2021 yılı içinde yenilenerek kullanıcıların deneyimine sunulmuştur. Yeni site mobil cihaz uyumlu ve “önce mobil” anlayışı ile geliştirilmiştir. Yeni içerik yönetim sistemi sayesinde içerik yönetimi ve sitenin güncel tutulması daha da kolaylaştırılmıştır. Cihaz uyumlu (responsive) tasarımı ile daha önceden iki ayrı site şeklinde (mobil ve Web) tutulan DenizBank.com birleştirilmiş ve tek platformdan yönetilir hale gelmiştir.

DenizBank kurumsal web sitesi, diğer dijital platformlar üzerinden sunulacak servis ve hizmetlerin belirlenerek, stratejilerin oluşturulması, projelendirilmesi ve pazarlama stratejilerine uygun olarak bankacılık ürün ve hizmetlerinin interaktif iletişim hizmetleri üzerinden pazarlama satışı için gerekli fonksiyonları kazandırmak ve planlanan projelerin hayata geçişiyle ilgili çalışmalara destek verilmesi, hayata geçişi sonrasında da raporlanması konularında çalışmalar 2021 yılında da devam etmiştir.

2021 yılı içerisinde denizbank.com'u her ay ziyaret eden kullanıcı sayısı %40 artış göstermiştir. Proje ve iş akışları düzenlenerek, kişisel davranış modellerine göre kullanıcıya özel sayfa düzenlemeleri tasarlanarak web sitesi daha verimli hale getirilmiştir.

Müşterilere talep ettikleri kişiselleştirilmiş hizmeti sunmak üzere, web sitesi (www.denizbank.com) mobil uyumlu, dinamik ve kullanıcı dostu ara yüzle yenilenmiştir. “Hızlı işlemler” yapısı sayesinde ihtiyaç kredisi, kredi kartı, hesaplamalar, mevduat ve birikim alanlarına ilk adımda ulaşılabilen sitede, menü ve içerik yapısı kullanıcı segment ve ihtiyaçlarına göre yalınlaştırılmıştır.

Web sitesi, SEO (Arama Motoru Optimizasyonu)'ya ve dijital standartlara uygun, modüler ve geliştirilebilir bir altyapı ile hazırlanmıştır. API kullanımı ve sanal asistan (chatbot) ile ürün ve hizmetlere uzaktan ve güvenli erişim imkânı bulunan web sitesinin renkleri ile yazı fontları da Google trend kullanımlarına göre yenilenmiştir.

Dijital Satış ve Pazarlama Yönetimi

Dijital Satış ve Pazarlama ekibi, dijital platformlarda Banka ürün ve hizmetlerinin satış ve pazarlamasını yapmakta, Banka'nın dijital ürün ve servislerinin yaygınlaşması için faaliyetlerini sürdürmektedir. Ekip, bireysel ve

tüzel ürünlerin (mevduat, kredili ürünler, kredi kartları, sigorta vb.) dijital kanallardan satış ve kullanımının en üst seviyeye çıkartılması için gereken pazarlama altyapısını oluştururken, müşteri memnuniyeti ve kârlılığı da ön planda tutmaktadır.

2021 yılında hayata geçen Uzaktan Müşteri Edinimi, Dijital Satış ve Pazarlama ekibinin de ana odak noktası olmuştur. Dijital mecralardan Banka'ya yeni müşteri kazanımının rekabet üstünlüğü sağlayacak şekilde yaygınlaştırılması sağlarken, kazanılan müşterilerde derinleşme ve tutundurma faaliyetleri de başarılı şekilde yürütülmektedir. Bu faaliyetlerin sonucunda, dijitalden kazanılan yeni müşteri hesap açılış adedinin Banka'daki payı aylık %27'ye ulaşmıştır. Rekabette öne çıkan müşteri deneyimi ve tüm şube dışı kanallarla koordineli yürütülen yeniden pazarlama faaliyetleri sonucunda, başvurudan hesap açılışına dönüşüm oranı %73 seviyesine çıkarılmıştır.

Dijitalleşme kapsamında yürütülen faaliyetlerle aktif Mobil Bankacılık müşteri adedinde %31 artış sağlanmıştır. Dijital kanallardan kazanılan yeni kredi kartı müşteri adedinde %92, kullandırılan bireysel ihtiyaç kredisi hacmindeyse %207 artış kaydedilmiştir.

Dijital Satış ve Pazarlama ekibi aynı zamanda dijital pazarlama faaliyetlerinin ve dijital müşteri yolculuğunun uçtan uca ölçümlenebilmesini, bunun sonucunda da pazarlama bütçesini optimize ederek kârlı ve sürdürülebilir büyüme sağlamayı amaçlamaktadır. Verimlilik odağında, maliyetsiz kanaldan maliyetli kanala doğru pazarlama otomasyonları hızla hayata geçirilmiş, kazanım ve satış maliyetleri optimize edilmiş ve dijital kanallardan satış penetrasyonu artırılmıştır.

Dijital Saha Satış Yönetimi Bölümü, dijital dönüşümün paydaşı olan fiziksel şubelerin dijitalleşme yolculuğundaki süreçlerini iyileştirme ve bilinçlendirme faaliyetlerine devam etmektedir. 2021 yılında dijital ürünlerin şube kanalı ile satışını artırmak amaçlı saha teşvik kampanyalarına hız verilmiştir. Saha kadrosuna dijitalle ilgili ihtiyaç duyulan tüm konularda yakın destek sağlarken, performans takibi için Dijital Karne platformu hayata geçirilmiştir. Bu platform sayesinde şubelerin, müşterilerinin dijital ürün kullanımlarını ve dijital kanallarda gerçekleştirdikleri işlemleri izlemelerine, dijitalleşme oranlarını takip ederek aksiyonlarını planlamalarına olanak sağlanmıştır.

DenizBank kurumsal web sitesi 2021 yılı içinde yenilenerek kullanıcıların deneyimine sunulmuştur. Yeni site mobil cihaz uyumlu ve “önce mobil” anlayışı ile geliştirilmiştir.

Dijital mecralardan DenizBank'a yeni müşteri kazanımının rekabet üstünlüğü sağlayacak şekilde yaygınlaştırılması sağlarken, kazanılan müşterilerde derinleşme ve tutundurma faaliyetleri de başarılı şekilde yürütülmektedir.

Türk bankacılık sektörü son dönemde sadece niceliksel olarak değil, niteliksel olarak da önemli bir değişim ve dönüşüm geçirmektedir.

PERAKENDE BANKACILIK GRUBU

Proje Yönetimi Ofisi

Proje Yönetimi Ofisi Bölümü, finans sektöründe rekabetin en üst düzeyde olduğu günümüz koşullarında fark yaratan stratejilerini hayata geçirmeyi hedefleyen DFHG İş Birimlerinin projelerinin hızlı ve kaliteli bir şekilde tamamlanmasına önemli katkı vermektedir.

Proje Yönetimi Ofisi Bölümü, DFHG İş Birimleri ile birlikte DFHG iş stratejilerine uygun stratejik projelerin doğru şekilde seçimini sağlayarak üst yönetim ile Bilgi Sistemleri Strateji ve Yönlendirme Komitesi nezdinde takibini yapmaktadır. Bu kapsamda ortaya çıkan stratejik proje ve taleplerin hızlı ve kaliteli bir şekilde hayata geçirilmesi, ilgili sürecin oluşturulması, yönetilmesi, iyileştirme alanları varsa gereken iyileştirmelerin etkin bir şekilde yapılması sağlanmaktadır.

Proje Yönetimi Ofisi Bölümü, DFHG İş Birimleri taleplerinin en etkin şekilde hayata geçirilmesi noktasında, Intertech Proje Yönetim Ofisi ve DFHG İş Birimleri Proje Yöneticilerinin sinerji içerisinde çalışabilmesi için gerekli süreçlerin tasarlanması ve yönetiminden sorumludur. DFHG İş Birimlerinin stratejik proje ve talepleri kapsamında önceliklendirilmiş taleplerine istinaden IT Ürün Ekiplerinde oluşabilecek öncelik çatışmalarının çözülmesi sağlanmaktadır.

Farklı İş Birimlerinin faydalanabileceği durumlar incelenerek ortaya çıkan çözümün birden çok iş birimi tarafından kullanılabilmesi sağlanmaktadır. İş birimleri tarafından talep edilen DFHG stratejik proje ve taleplerinin hedeflenen tarihte hayata geçmesi için gerekli takip ve koordinasyon gerçekleştirilmektedir. DenizBank Proje Yönetimi Ofisi, DFHG İş Birimleri Proje Yönetimi ve Intertech Proje Yönetim Ofisi'nin DFHG stratejik hedefleri doğrultusunda çevik bir yapıda çalışması için gerekli yönetim ve koordinasyonu sağlamaktadır.

Etkin maliyet ve kaynak yönetimi, verimlilik artışı ve sürdürülebilir büyümenin sağlanması amacıyla, Yönetim Kurulu'na öneriler eşliğinde sunular yapılarak DFHG nezdindeki tüm iştirak ve gruplara kurum içi danışmanlık hizmeti verilmektedir.

Değişim Yönetimi

Türk bankacılık sektörü son dönemde sadece niceliksel olarak değil, niteliksel olarak da önemli bir değişim ve dönüşüm geçirmektedir. Dijital dönüşümün çok hızlı olduğu bu dönemde rekabette farklılık yaratmak için; teknolojik gelişmelerin yakın takibi, değişime çabuk adapte olunması ve agile olma stratejileri paralelinde IT stratejilerinin gözden geçirilmesi, doğru kaynak kullanımının sağlanması ve konjonktürü destekleyen bir IT altyapısı ve iş modeli tesis edilmesi kaçınılmazdır. Bu dönemde risk, operasyon ve müşteri perspektiflerinde değişim ve dönüşüm ihtiyacı doğmuştur.

Değişim Yönetimi Grubu, bu sektörel ve yapısal dönüşüm içerisinde öncü olmak ve rekabette avantaj sağlamak amacıyla, mevzuat değişikliklerine göre yeniden strateji geliştirme, etkin risk yönetimi, maliyet verimliliği, etkin performans yönetimi modelleri, kanallar arası entegrasyon ve gelişmiş müşteri analitiği başlıklarında Banka üst yönetime, iştiraklerine ve ilgili kadrolarına, danışmanlık ve destek hizmeti sağlamayı hedeflemektedir. Geçmişe dönük analizler yapılarak durum tespitinin yapılması, maksimum verimlilik/ minimum maliyet perspektifiyle kaynak ve bilanço yönetiminin optimize edilmesine destek olunmaktadır.

DenizBank Değişim ve Dönüşüm Yönetimi stratejisi aşağıdaki başlıklarla özetlenmektedir:

- Şirket değerinin artırılması,
- Personel kalifiyeleşmesinin sağlanması,
- Yapısal değişimler,
- Tasarruf yöntemleri geliştirmeleri,
- Süreç iyileştirme ve değişimleri,
- Kültürel değişim-müşteri odaklı olmak.

Etkin maliyet ve kaynak yönetimi, verimlilik artışı ve sürdürülebilir büyümenin sağlanması amacıyla, Yönetim Kurulu'na öneriler eşliğinde sunular yapılarak DFHG nezdindeki tüm iştirak ve gruplara kurum içi danışmanlık hizmeti verilmektedir.

DenizFactoring, DenizLeasing, DenizBank AG gibi iştirakler hem operasyonel hem organizasyonel hem de iş modelleri kapsamında detaylı analiz edilmekte, şirket yönetimleriyle iş birliği ve karşılıklı görüş alışverişi sonucunda verimsizlik yaratan veya atıl kalan fonksiyon ve kadrolardan daha etkin şekilde faydalanılmasına destek verilmektedir. Şube ağıının modernizasyonu ve etkinliğinin artırılmasına yönelik çalışmalara ilaveten, SDK (şube dışı kanallar) ve dijital kanallar gibi rekabette avantaj sağlanan yapıların optimizasyonu ve verimliliğinin artırılması için IT ve ilgili gruplar arasındaki sinerji ve iş birliklerinin çoğaltılmasında etkin rol alınmaktadır.

Artan rekabet ortamında, “en iyi müşteri kendi müşterimizdir” bakış açısıyla, müşteri memnuniyetini maksimize edecek, müşteri ihtiyaçlarına paralel bir organizasyonel yapılanma sağlanması ve iç süreçlerinin bu doğrultuda gözden geçirilmesi için iş modeli değişiklikleri önerilmektedir.

İletişim Merkezi

Müşterilere yüksek kalitede 7/24 kesintisiz hizmet sunulan DenizBank İletişim Merkezi'nde tüm süreçler ve kişisel performans sistemi, müşteri iletişiminde müşteri deneyimini en üst noktaya taşıma ilkesine göre tasarlanmıştır.

2021 yılında İletişim Merkezi tarafından 15 milyon çağrı yanıtlanmıştır. Hızlı ve kolay hizmet sunma amacıyla dizayn edilen Sesli Yanıt Sistemi'nde sanal asistan DENİZ, aradığında beklemek istemeyen müşterilere, farklı zaman dilimi seçerek geri aranma imkânı sunmaya başlamıştır. Müşterilerin en değerli varlığının zamanları olduğunu bilerek proaktif hizmet anlayışı ile en uygun yönlendirmeleri sunan Deniz, tüm gelen çağrılarının %51'ini tamamlamaktadır.

Yapılan sistemsal ve teknolojik geliştirmeler, satış otomasyonunun verimli kullanımı, artan müşteri temsilcisi sayısı ve oluşturulan iş yapma kültürünün bir parçası haline getirilen satış aktiviteleri, 2021 yılında da İletişim Merkezi'nin en önemli öncelikleri arasında yer almıştır.

Hâlâ tüm dünyada farklı varyantları ile etkisini sürdüren Covid-19 pandemisi nedeniyle müşteri temsilcileri ve ailelerinin sağlığını korumak için iş yerindeki teorik ve pratik eğitimden geçerek, ilk eğitim dönemini tamamlayan personel evden çalışmaya devam etmektedir.

Müşterilere yüksek kalitede 7/24 kesintisiz hizmet sunulan DenizBank İletişim Merkezi'nde tüm süreçler ve kişisel performans sistemi, müşteri iletişiminde müşteri deneyimini en üst noktaya taşıma ilkesine göre tasarlanmıştır.

Müşterilerin pandemi döneminde artan çağrı merkezi destek ihtiyaçlarında daha etkili çözümler sunabilmek için hem engelli müşteriler hem de Afili müşteriler için görüntülü görüşme ile destek hizmeti devreye alınmıştır.

2021 yılında uzaktan müşteri açılışı projelerinin önemli bir paydaşı olan İletişim Merkezi, yeni kurulan Dijital Müşteri Kazanım ekibi ile Banka'ya yeni müşteri kazandırmada etkili bir kanal olma görevini üstlenmiştir.

Müşterilerin pandemi döneminde artan çağrı merkezi destek ihtiyaçlarında daha etkili çözümler sunabilmek için hem engelli müşteriler hem de Afili müşteriler için görüntülü görüşme ile destek hizmeti devreye alınmıştır.

2022 yılında da müşterilere hızlı ve kaliteli hizmet vermeye devam etmek, müşteri deneyimini daha iyi noktalara taşımak ve tüm iş kolları için yürütülen satış faaliyetlerini artırarak devam ettirmek DenizBank'ın ana stratejisi olacaktır.

AfiliDeniz

Şubelerin iş yükünün azaltılması ve müşteri deneyiminin iyileştirilmesi vizyonu ile devreye alınan AfiliDeniz kanalımız, Merkezden Portföy Yönetimi anlayışı çerçevesinde kapasitesini ve hizmet verilen işlem setini artırmıştır.

Hafta içi mesai saatleri içerisinde çalışan ekip, hem müşterilerden gelen aramaları karşılayarak onların ihtiyaç ve sorularına yardımcı olmakta hem de DenizBank ürünlerini aktif olarak müşterilerin kullanımına sunmaktadır.

Müşterilere görüntülü görüşme veya telefonla destek veren kanal, şubelerle sinerji içerisinde çalışarak müşteri memnuniyetini en üst noktaya taşımayı hedeflemektedir. 2022 yılında da bu vizyon ve kararlılıkla şubeler ve müşterilere değer katmaya devam edilecektir.

Telefonda Satış-Tahsilat ve KOBİ'deniz

Veriye dayalı satış ve tahsilat süreçlerini deneyimli kadrosu ve güçlü teknoloji altyapısıyla yöneten kanal, telefondaki hizmetlerini tüm iş kollarına özel, telefonda başlayıp telefonda neticelenen süreçlerle ve geniş ürün yelpazesiyle sürdürmektedir.

Pandemi süreciyle hız kazanan dijital dönüşümü fırsata çeviren kanalda 2021 yılında hayata geçirilen akıllı dış arama senaryolarıyla müşterilerin finansal ihtiyaçları anlık tespit edilmeye başlanmıştır. Gerçek zamanlı dış arama senaryoları ve akıllı yönlendirmelerle satış, tahsilat ve servis faaliyetlerinde önemli kazanımlar elde edilirken proaktif yaklaşımıyla müşteri deneyimine de olumlu yönde katkı sağlanmıştır.

Tüm iş kollarının ürünlerinin satışını gerçekleştirirken öncelikli hedefi DenizBank’a yeni müşteriler kazandırmak olan Mobil Satış Ekibi, aynı zamanda teknolojik altyapıyı en iyi şekilde kullanarak sahada yüksek verimlilikle satış yapmaktadır.

PERAKENDE BANKACILIK GRUBU

Tüm Mikro Segment müşterilere, nakit işlem ve ıslak imza gerektirmeyen her türlü bankacılık hizmetini telefonda veren KOBİ'deniz kanalı derinleşme, aktivasyon, tahsilat ve tutundurma konularında uzman portföy yöneticisi kadrosuyla hizmetlerini sürdürmektedir. Kanala gelen çağrılar ortalama 20 saniyede yanıtlanarak müşterilerin talep ve ihtiyaçları hızlı şekilde karşılanmaktadır. Yüksek verimlilik ve kusursuz müşteri deneyimi odağıyla çalışmalarını sürdüren kanalın, etkin kapasite yönetimi ve yüksek teknoloji kullanımı güçlü özellikleri arasında yer almaktadır. Önümüzdeki yıl mevcut şahıs şirketi müşterilere görüntülü görüşme teknolojisiyle de hizmet vermeye başlayacak olan kanal, bu sayede mobil bankacılık uygulaması üzerinden müşterilere KOBİ'deniz portföy yöneticileriyle canlı olarak görüşme imkânı sunacaktır. Aynı zamanda mevzuattaki gelişmelere paralel olarak kanal, uzaktan müşteri olma hizmeti ile yeni müşteri kazanımına da odaklanmayı planlamaktadır.

2022 yılında da işini sahiplenen, girişimci ve tutkulu kadrolarla tüm iş kollarında yenilikçi süreçler geliştirmeye ve katma değeri yüksek ürün ve hizmetlere odaklanmaya devam edilecektir.

Mobil Satış Ekibi

Mobil Satış Ekibi, iş kolları hedefleri doğrultusunda, Ödeme Sistemleri, Bireysel, KOBİ ve Tarım Bankacılığı, Dijital Bankacılık ve DenizFaktoring ürünleri satışına odaklı, Banka'nın birçok iş koluna hizmet veren, önceliği yeni müşteri kazanmak olan bir satış ekibidir.

Tüm Mikro Segment müşterilere, nakit işlem ve ıslak imza gerektirmeyen her türlü bankacılık hizmetini telefonda veren KOBİ'deniz kanalı derinleşme, aktivasyon, tahsilat ve tutundurma konularında uzman portföy yöneticisi kadrosuyla hizmetlerini sürdürmektedir.

Tüm iş kollarının ürünlerinin satışını gerçekleştiren öncelikli hedefi DenizBank'a yeni müşteriler kazandırmak olan ekip, aynı zamanda teknolojik altyapıyı en iyi şekilde kullanarak sahada yüksek verimlilikle satış yapmaktadır.

Ekip, DenizBank ile henüz tanışmamış kişileri kendi iş yerlerinde ziyaret ederek, ihtiyaçlarını geniş bir ürün yelpazesiyle en hızlı şekilde karşılamaktadır. Yeni müşteri kazanımının yanı sıra sahada karşılaşılan mevcut müşterilere, farklı ürünler sunarak müşteri aktivasyonuna ve kârlılığa katkı sağlanmaktadır.

Satış temsilcilerinin kullandığı tablet cihazlarında bulunan Mobil Satış uygulaması ile Kredi Kartı, Tüketici Kredisi, İşletme Kart, Bonus Business, POS, Üretici Kart, Faktoring, Kredili Mevduat Hesabı, İşletme Kart Taksitli Ticari Kredi, Otomatik Fatura Ödemesi, Ek Kart ve Sigorta ürünlerinin satışını gerçekleştirebilmektedir. Ayrıca 2021 yılının son çeyreğinde yapılan sistem geliştirmeleri ile birlikte aktif dijital müşteri kazanımı sağlanmaya başlanmıştır.

Mobil Satış ekibinin amacı, her geçen gün büyüyen bir ekiple sahada tüm ürünleri müşterilere sunabilmek, Banka içindeki yeni müşteri kazanımı, inaktif müşteri aktifleştirme, ürün satışlarındaki payı artırmak ve müşterinin yanında her bir personelin bir Mobil Şube gibi çalışabilmesini sağlamaktır.

ÖDEME SİSTEMLERİ GRUBU

Ödeme Sistemleri Grubu, DenizBank'ın;

- Banka ve Kredi Kartları Yönetimi,
- Üye İş Yeri İlişkileri,

kapsamındaki faaliyetlerinin, Banka'nın diğer iş kollarıyla koordinasyon ve sinerji içinde yürütülmesini sağlamaktadır.

Banka ve Kredi Kartları Yönetimi

DenizBank, farklı segmentler ve tercihlere yönelik hazırladığı geniş kredi kartı ürün portföyü ile 2021 yılında da büyümeye devam etmiştir.

2021 yıl sonu itibarıyla Banka'nın toplam kredi kartı adedi pazar payı %7,2'dir. 2021 yıl sonunda ciro büyüklüğü 97 milyar TL'ye çıkmış, ciro pazar payı %6,4 olarak gerçekleşmiştir.

DenizBank, müşterilerine hayat döngülerinin içerisinde yer alacak ve günlük ihtiyaçlarında yanlarında olabilecek çözümlere sahip kredi kartı ürün ve hizmetleri sunmayı amaçlamakta ve önümüzdeki dönemlerde de bu hedef doğrultusunda hareket etmeyi planlamaktadır.

2021 yılı, DenizBank için devam eden pandemi ile birlikte, müşterilerinin değişen ihtiyaçlarına cevap verebildiği, dijital deneyimin kolay, ulaşılabilir hale getirecek aksiyonların alındığı ve hayata geçirildiği, müşteri memnuniyetinin artırılmasına dönük yeni hizmet ve ürünlerin sunulmaya başlandığı bir yıl olmuştur.

Banka, doğru müşteriye doğru zamanda doğru ürünle ulaşabilme ve hayatlarına dokunabilme mottosu doğrultusunda, başarılı çalışmalara imza atarak, sunduğu ödeme çözümlerini geliştirmiş, yeni ürünleri, ürünlerdeki süreçleri de geliştirerek müşterilerinin hayatlarını kolaylaştırmaya çalışmıştır.

Müşterilerin değişim ve yenilenme ihtiyacını öngörerek sade ve sık bir tasarım ile yola çıkan DenizBank dikey kartları kullanıma sunulmuştur. Bunun yanı sıra taraftar kartlardan kart aidatı olmayan karta kadar geniş ürün yelpazesi ile müşterilere birçok alternatif sunulmaktadır.

2021'de dijital kanalların yeni müşteri kazanımında ve kart işlemlerindeki payı artmış ve şubelerde sunulan anında kart hizmetiyle müşteri memnuniyeti artırılmıştır.

DenizBank, yenilikçi hizmetleriyle esnaf ve KOBİ'lere her türlü desteği vermeye öncelikleri arasında görerek, DenizBank Bonus Business Kart ürünü ile ticari müşterilerine önemli avantajlar sunmayı hedeflemektedir. Esnaf ve KOBİ'lerin yol arkadaşı olan Bonus Business Kart, hem kişisel harcamalar için hem de şirket çalışanlarının firma adına yapacakları harcamaları rahatlıkla takip

2021 yıl sonu itibarıyla DenizBank'ın toplam kredi kartı adedi pazar payı %7,2'dir. 2021 yıl sonunda ciro büyüklüğü 97 milyar TL'ye çıkmış, ciro pazar payı %6,4 olarak gerçekleşmiştir.

DenizBank, yenilikçi hizmetleriyle esnaf ve KOBİ'lere her türlü desteği vermeye öncelikleri arasında görerek, DenizBank Bonus Business Kart ürünü ile ticari müşterilerine önemli avantajlar sunmayı hedeflemektedir.

edebildikleri, kredi kartının kullanıldığı her yerde Bonus üye iş yerlerinde taksitli harcama imkânı sunan bir ticari kredi kartıdır.

DenizKartım mobil uygulaması, 2021 yılında da müşterilere etkili bir deneyim sunmaya devam etmiştir. Müşteriler, DenizKartım uygulaması ile tüm kampanyaları takip ederek ücretsiz katılabilmekte, DenizKartım'a özel ayrıcalıklar ve indirimlerden yararlanabilmekte ve ayrıca kart başvurusu, sanal kart oluşturma, kart borcu ödeme ve bunun gibi birçok kart işlemini hızlı ve kolayca yapabilmektedir.

Müşteriler aynı zamanda Kaptanın Görevi isimli uygulama oyunu ile DenizKartım'ı keşfederken hediyeler kazanabilmekte, Fırsatlar menüsünü kullanarak anlaşmalı firmalardan teslimat bilgilerinin de otomatik olarak sisteme işlendiği avantajlı ve güvenli bir deneyim yaşayabilir.

Üye İş Yeri İlişkileri

2021 yıl sonu itibarıyla Banka'nın toplam adet pazar payı %4,2'dir. 2021 yıl sonunda ciro büyüklüğü 89 milyar TL'ye çıkmış, ciro pazar payı %5,0 olarak gerçekleşmiştir.

Üye iş yerleriyle olan ilişkilerin sürdürülebilirlik ilkeleri doğrultusunda, teknolojiye ve dijital dönüşüme yatırım yaparak geliştirilmesi 2021 yılında da sürdürülmüştür. Daha az kağıt harcanması adına müşteri POS harcama belgelerini (slip) SMS ve e-posta aracılığı ile iletecek altyapılar geliştirilmiştir. Üye iş yerlerinin talep ettikleri kağıt ekstreleri azaltabilmek amacıyla ciro raporlarını detaylı grafikler ile izlemelerine imkân veren yeni özellik, MobilDeniz'e eklenmiştir.

Cep telefonu aracılığıyla ödeme alma altyapısı hayata geçirilmiş, POS cihazı ihtiyacı ortadan kaldırılarak, çevreci, güvenli ve hijyenik temassız ödeme hizmeti üye iş yerlerinin kullanımına sunulmuştur. Bu kapsamda, Türkiye'de bir ilk gerçekleştirilerek Bitaksi iş birliği ile İstanbul'da taksicilerin, taksi ulaşım ücretlerini cep telefonu üzerinden alabilmelerine imkân sağlayan ürün Ekim ayında hayata geçirilmiştir.

Üye iş yeri saha operasyonunu verimli devam ettirmek amacıyla inaktif olan POS cihazları sahadan düzenli olarak toplanarak maliyetler doğru yönetilmiş ve POS cihazı sarfiyatı önlenmiştir. Buna ek olarak üye iş yeri başvurularında kağıt israfının önüne geçmek amacıyla hem MobilDeniz üzerinden üye iş yeri başvurusu alınmaya başlanmış hem de kanunen uygun durumdaki tüm üye iş yeri evraklarının dijital onayla alınması sağlanmıştır. POS kurulum servis seviyesi iyileştirilmiş ve kurulum süreleri de kısaltılmıştır. Sahadaki ömrü dolan POS cihazlarının hepsi temassız ödeme alabilme özelliği olan cihazlar ile değiştirilmiştir.

Banka'nın turizme destek stratejisi kapsamında Dinamik Kur Dönüşümü (DCC) işlemlere farklı yabancı para birimleri (GBP, USD, Euro) ile ödeme alma özelliği eklenerek, turizm sektöründe faaliyet gösteren üye iş yerlerinin hayatını kolaylaştıracak çözümler üretilmeye devam edilmiştir.

DenizBank, İstanbul’da 4, İstanbul dışında 12 olmak üzere toplam 16 adet özel bankacılık hizmet noktası ile Türkiye’nin en geniş özel bankacılık ağına sahiptir.

PERAKENDE BANKACILIK GRUBU

ÖZEL BANKACILIK VE YATIRIM SATIŞ GRUBU

Özel Bankacılık, toplam finansal varlığı 1 milyon TL'nin üzerindeki müşterilere hizmet vermektedir.

2021 yıl sonu itibarıyla aktif müşteri sayısı 16,4 bine ulaşan Özel Bankacılık, kişiye özel çok yönlü hizmet ve çözümler sunmaktadır. DenizBank, İstanbul’da 4, İstanbul dışında 12 olmak üzere toplam 16 adet özel bankacılık hizmet noktası ile Türkiye’nin en geniş özel bankacılık ağına sahiptir. Hizmet noktaları İstanbul, Ankara, İzmir, Antalya, Bursa, Adana, Trakya, Kayseri, Samsun, Bodrum ve Diyarbakır’da yer almaktadır. Kayseri, Samsun, Bodrum ve Diyarbakır’daki hizmet noktaları sektörde ilk olmaları nedeniyle rekabette fark yaratmıştır.

Özel Bankacılık Grubu, 2021 yıl sonunda 79,9 milyar TL varlık büyüklüğüne ulaşmıştır. Diğer iş kolları ile tam bir uyum ve iş birliği içerisinde, tek bir portal yaklaşımında çalışmalarını sürdüren Grup, 58 portföy yöneticisi ile müşterilerine, DenizBank Finansal Hizmetler Grubu ürün ve hizmetlerini çeşitli avantajlar ve ayrıcalıklarla sunmaktadır.

Özel Bankacılık, müşterilerin farklı tercihlerine uygun Deniz Portföy yatırım fonları çeşitliliğiyle, DenizBank yatırım ürünleri ve müşteriler arasında köprü görevi görerek her iki taraf için de değer yaratmaktadır. 2021 yılında toplam fon büyüklüğü önceki yıla göre 4,1 milyar TL artmıştır. Müşteriler için kurulan özel serbest fonlar ile servet yönetimlerinin daha profesyonel yapmalarına imkân sağlamıştır. 2021 yılında 8 adet yeni Özel Fon Kurulumu ile yönetilen toplam Özel Fon

Özel Bankacılık, müşterilerin farklı tercihlerine uygun Deniz Portföy yatırım fonları çeşitliliğiyle, DenizBank yatırım ürünleri ve müşteriler arasında köprü görevi görerek her iki taraf için de değer yaratmaktadır.

sayısı 24 adede ulaşmıştır. Grup, 2021 yılında 1,5 milyar TL üzeri, Banka ve Banka dışı özel sektör tahvil ve bono ihracına aracılık ederek, müşterilerin mevduat dışı alternatif ürünlerle buluşmasını sağlamıştır.

“Sizin için, size özel bir dünya” mottosu ile Özel Bankacılık müşterilerine sunulan kredi kartı DenizBank Private olarak yenilenmiş ve kişiye özel kart tasarımı ile birleştirilmiştir. DenizBank Private ve TAV Passport kart ile müşterilere sunulan fırsatlar arasında anlaşmalı havalimanlarında; toplamda 30 günlük ücretsiz otopark, ayrıcalıklı uçuş işlemleri, ücretsiz lounge girişi, birçok noktada indirimli alışveriş, yurt dışı konaklama ve restoran harcamalarında %10 indirim, yurt içinde ise otel ve restoran harcamalarında %10 indirim gibi pek çok ayrıcalık yer almaktadır.

Özel Bankacılık Grubu, 2022 yılında da yönettiği varlık büyüklüğünü ve hizmet kalitesini ileri taşımayı, uzman kadrosuyla kişiye özel çözümler üretmek müşterilerinin ihtiyaç ve beklentileri doğrultusunda sunduğu servisleri geliştirmeyi planlamaktadır. Müşterilerine sunduğu özel etkinlikler ve diğer bankacılık dışı hizmetlerle de müşterilerinin yanında yer almaya devam etmeyi amaçlamaktadır.

Toptan Bankacılık Grubu’nun ana faaliyetleri arasında iştirakler, iş birimleri ve şubeler ile olan ilişkilerin geliştirilmesi, ortak çalışma alanları yaratılması ile Banka stratejisine uygun olarak genişletilmesi de yer almaktadır.

TOPTAN BANKACILIK GRUBU

Toptan Bankacılık Grubu, DenizBank’ın;

- Kurumsal ve Ticari Bankacılık Grubu,
- KOBİ Bankacılığı ve Kamu Finansmanı Grubu
- Tarım Bankacılığı Grubu

kapsamındaki faaliyetlerinin, Banka’nın diğer iş kollarıyla koordinasyon ve sinerji içinde yürütülmesini sağlamaktadır.

Grubun ana faaliyetleri arasında iştirakler, iş birimleri ve şubeler ile olan ilişkilerin geliştirilmesi, ortak çalışma alanları yaratılması ile Banka stratejisine uygun olarak genişletilmesi de yer almaktadır.

KURUMSAL VE TİCARİ BANKACILIK GRUBU

Yüksek kaliteli aktif yaratma yeteneği, ekonomik gelişmelere hızlı adaptasyon, diğer iş kolları ve iştirakler arasında sinerji yaratma becerisi, DenizBank ortak aklıyla hizmet veren deneyimli insan kaynağı Toptan Bankacılığın pazarlama anlayışını şekillendiren unsurlar arasında yer almaktadır.

Grubun kredi, mevduat, hazine, nakit yönetimi, proje finansmanı, leasing, faktoring, sigorta, dış ticaret ve yatırım bankacılığı alanlarında 100’ü aşkın ürün yer almaktadır. Proje finansmanı uzmanlığı ve finansman gücüyle yatırım ve özelleştirme süreçlerine sağladığı katkılar, DenizBank Kurumsal ve Ticari Bankacılık faaliyetlerinin sektörde bulunduğu konumunu yükseltmiştir.

Kurumsal ve Ticari Bankacılık Grubu’nun kredi, mevduat, hazine, nakit yönetimi, proje finansmanı, leasing, faktoring, sigorta, dış ticaret ve yatırım bankacılığı alanlarında 100’ü aşkın ürün yer almaktadır.

Kurumsal ve Ticari Bankacılık; müşterilerinin ihtiyacı olan finansal çözümleri, geleneksel bankacılık ürünlerinin yanı sıra yenilikçi yaklaşımlarla tasarlanmış proje finansmanı, nakit yönetimi ve dış ticaret ürünleri aracılığıyla, DFHG’nin tüm iş kollarının dâhil edildiği değer zincirlerini oluşturarak sunmakta, her türlü finansal ihtiyacını karşılamak üzere ihtiyaca özel ve proaktif çözümler üretmektedir.

Grup, finansal süpermarket anlayışı ile ortak akıl stratejisi kapsamında farklı sektörlerdeki müşterileri için DFHG’nin bünyesinde yeni iş fırsatları yaratarak iştirak ve iş birimleri ile sinerji yaratmaktadır.

Kurumsal ve Ticari Bankacılık iş kolu, bankacılık sektöründeki sorumluluğunun bilinciyle ülke ekonomisindeki büyümeye destek sağlamak amacıyla tüm müşterilerimize ve özellikle sektörlerimiz olan turizm, altyapı, denizcilik, spor kulüpleri, sağlık, eğitim, enerji, kamu finansmanı ile beraber imalatçı-ihracatçı firmalara bu zamana kadar vermiş olduğu desteği 2022 yılında da aynı şekilde sürdürmeyi planlamaktadır.

Kurumsal ve Ticari Bankacılık Grubu, 3 Kurumsal şube, 20 Ticari Merkez şube olmak üzere toplam 23 şubede, tecrübeli ve uzmanlaşmış satış kadrosu ile faaliyetlerini yürütmektedir.

DenizBank, pandeminin etkilerinin sürdüğü 2021 yılında da KOBİ’lerin yanında olmaya devam etmiş, bu dönemde nakdi ve gayrinakdi KOBİ kredilerinde %30’luk bir artış gerçekleştirmiştir.

TOPTAN BANKACILIK GRUBU

KOBİ BANKACILIĞI VE KAMU FİNANSMANI GRUBU

KOBİ Bankacılığı ve Kamu Finansmanı Grubu, DenizBank’ın;

- KOBİ Bankacılığı,
- Altın Bankacılığı,
- Kamu Finansmanı,
- Nakit Yönetimi ve Dış Ticaret Finansmanı,
- Dış Ticaret Finansmanı

kapsamındaki faaliyetlerinin, Banka’nın diğer iş kollarıyla koordinasyon ve sinerji içinde yürütülmesini sağlamaktadır.

KOBİ Bankacılığı

DenizBank KOBİ Bankacılığı, Banka’nın Genel Müdürlük, Bölge Müdürlükleri ve Türkiye’nin tüm illerinde faaliyet gösteren şubelerindeki uzman kadrosuyla, yıllık cirosu 1 ile 125 milyon TL arasında olan küçük ve orta ölçekli işletmelerin her türlü finansal ihtiyaç ve beklentilerini karşılamak üzere ürün ve hizmetler sunmaktadır.

DenizBank, pandeminin etkilerinin sürdüğü 2021 yılında da KOBİ’lerin yanında olmaya devam etmiş, bu dönemde nakdi ve gayrinakdi KOBİ kredilerinde %30’luk bir artış gerçekleştirmiştir. DenizBank, pandemi sürecinde KOBİ’lere yeni kredi sağlamanın yanı sıra, mevcut kredileri öteleyerek de desteğini sürdürmüştür. Pandemi önlemleri sebebiyle iş yerlerini açamayan, gelir yaratmakta güçlük çeken KOBİ’lerin kredi erteleme ihtiyaçları yanıtsız bırakılmamış ve 13 binin üzerinde KOBİ’nin yaklaşık 1,5 milyar TL tutarındaki kredisi üç ay ertelenmiştir.

2021 yılında da KOBİ’lerin işletme sermayesi ihtiyaçlarının karşılanması amacıyla Türkiye Odalar ve Borsalar Birliği (TOBB) ve KGF iş birliğinde Nefes 2021 Kredisi Protokolü imzalanmış ve 3 bin müşteriye nakit kredi finansman desteği sağlanmıştır. Bu protokol ile

DenizBank, KOBİ’lerin dijitalleşmesini ve böylece küresel pazarlarda güçlenmesini sağlamak amacıyla ürün ve hizmetlerini geleceğe dönük tasarlamakta, müşterilerinin proje, kredi ve finansman ihtiyaçlarına yönelik dijital çözümler üretmeye devam etmektedir.

birlikte DenizBank, KGF kefaletli kredileri KOBİ müşterilerine sunan bankalar arasında öncü rolünü korumuştur. Karar alma süreçlerindeki hız ve etkinlik sayesinde, sağlanan destekler KOBİ’lere hızla aktarılmış ve DenizBank, 2021’de KGF teminatlı kredilerde en fazla kredi kullandıran dördüncü, en fazla finansman desteği sağlayan sekizinci banka olmuştur.

DenizBank, Türkiye ekonomisinin dinamik ve sürükleyici unsurları olan KOBİ’lerin dijitalleşmesini ve böylece küresel pazarlarda güçlenmesini sağlamak amacıyla ürün ve hizmetlerini geleceğe dönük tasarlamakta, müşterilerinin proje, kredi ve finansman ihtiyaçlarına yönelik dijital çözümler üretmeye devam etmektedir. MobilDeniz’i sürekli geliştirmeye devam ederek bu kanaldan sunulan hizmetlerin kapsamını KOBİ’ler için genişletmiş, Deniz’e Çek Gönder gibi yenilikçi mobil uygulamaların yaygınlığını artırarak KOBİ’lerin şubeye gitmeden faturalı çeklerinin karşılığını öğrenmelerini ve hızlıca nakde ulaşmalarını sağlamıştır. Ayrıca, robotik değerlendirme aşamalarını etkin bir şekilde kullanarak sektörde bir ilki gerçekleştirmiştir. Kredi teklif sürecinde KOBİ-TEK ismi verilen robotik süreç entegrasyonu sağlayarak müşterilere çok daha hızlı kredi tahsis ve kullandırım imkânı sağlamıştır.

DenizBank KOBİ Bankacılığı, müşterilerinin Banka ürün ve hizmetlerine şubeye gitmeden ulaşabilmesi adına dijital kanallarını sürekli olarak geliştirmektedir. Bu odakta DenizBank, KOBİ müşterileri için “Tüzel Dijital Onay” sürecini hayata geçiren öncü bankalardan olmuştur. Haziran ayı itibarıyla tüzel nitelikli firmalar için de devreye alınan Tüzel Dijital Onay süreci ile birlikte tüzel nitelikli KOBİ müşteriler, bankacılık işlemlerinde onay süreçlerini MobilDeniz veya DenizKartım uygulamaları içerisinde onaylama imkânına ulaşmıştır. Tüzel firmalara ihtiyaçları doğrultusunda zamandan tasarruf ettiren hizmet, ayrıca ıslak imza süreçlerine gereksinimini ortadan kaldırarak, Banka’nın sürdürülebilirlik hedefleri doğrultusunda kağıt israfının önüne geçilmesine de imkân sağlamıştır.

Dijital dönüşüm ile birlikte, müşterilerin mobil kanallar üzerinden hizmet ve bilgi alma talebinin artması ve döviz transferlerinin yoğun görüldüğü dış ticaret işlemlerinde hız ve şeffaflığın giderek ön plana çıkması ile birlikte küresel ödemelerde yeni standart olan SWIFT GPI sistemine dahil olan DenizBank, tüm müşterilerine uluslararası para transferlerini mobil bankacılık üzerinden anlık izleme imkânı sunmaya başlamıştır.

İşlem türü ve sıklığına göre farklılaşan günlük bankacılık işlemlerini içeren KOBİ işlem tarifeleri ile esnaf ve KOBİ’ler, ihtiyaçlarına uygun tarifiye seçerek yılda 5.000 TL’ye varan tutarlarda tasarruf edebilme imkânına sahip olabilmektedir. Sektörel ihtiyaçlara uygun bankacılık paketleri ile de sektöre özel avantajlardan, uygun kredi imkânlarından ve bankacılık işlemlerini içeren tarifelerden faydalanabilmektedirler.

Kadınların sürdürülebilir ekonomiye katkı sağlamaları ve iş dünyasındaki varlıklarını güçlendirmek amacıyla kamu ve özel sektör tarafından sunulan destekler her geçen gün artmaktadır. Artık günümüzde, ekonomik kalkınma ve toplumsal gelişim için kadınların ekonomiye daha aktif katılımının önemi anlaşılmaktadır.

Bu sebeple hâkim ortağı kadın olan KOBİ müşterilerin ekonomik yaşam döngülerine destek olabilmek amacıyla Avrupa Yatırım ve Kalkınma Bankası (EBRD)’ndan kaynak sağlayan DenizBank, Kredi Garanti Fonu (KGF) ile 30 Mart 2023’e kadar geçerli TurWIB protokolünü imzalayan sektördeki “ilk banka” olmuştur. Buna göre, firma yönetim ve faaliyetlerinde aktif katılımı bulunan kadın imalatçı-ihracatçı müşterilere 9,6 milyon TL’ye, diğer kadın işletmelere ise azami 5 milyon TL’ye kadar KGF kefaleti sağlanmaktadır. Bunun yanı sıra kadın girişimcilerin finansmana erişimlerinin kolaylaştırılması ve teşvik edilmesi amacıyla kadın müşterilere özel avantajlı oranlar, paketler ve diğer ürünlerle şubelerde ve dijital alanda hizmet vermeye devam edilmektedir.

DenizBank ayrıca ihracat yapan KOBİ’lerin de kendilerinin bir yol haritası oluşturmaları, bilgi almaları, yatırım yapmaları ve bu sayede başka pazarlara açılabilmeleri için danışmanlık sağlamaktadır. Müşteriler, 0212 348 34 44 no’lu Dış Ticaret Destek Hattı ile dış ticarete kullanılan ödeme şekillerinden uluslararası kurallara kadar birçok konuda bilgi alabilmektedir.

Kadınların sürdürülebilir ekonomiye katkı sağlamaları ve iş dünyasındaki varlıklarını güçlendirmek amacıyla kamu ve özel sektör tarafından sunulan destekler her geçen gün artmaktadır.

Altın sektörü, Türkiye için yüksek katma değer yaratmakla birlikte DenizBank için de niş sektörlerden biridir.

Altın Bankacılığı

Altın sektörü, Türkiye için yüksek katma değer yaratmakla birlikte DenizBank için de niş sektörlerden biridir. Banka, bu alandaki konsantrasyonunu artırıp rakiplerinden bir adım öne geçerek 2011 yılında Altın Bankacılığı Bölümü’nü kurmuştur. Altın sektörünün ihtiyaçlarını karşılayacak krediden mevduata tüm bankacılık ürünlerini sunmak, DenizBank’ın hedefleri arasında yer almaktadır.

DenizAltın Günleri ile yastık altındaki altının ülke ekonomisine aktarılmasında aktif rol üstlenilmiş, bugüne kadar 10 tona yakın fiziki altın mevduata dönüştürülerek ekonomiye kazandırılmıştır. Altın Biriken ve Tasarruf Ettiren Hesap ürünleri ile tasarruf sahiplerine düzenli olarak birikim yapma fırsatı sunulmaktadır.

DenizBank Altın Bankacılığının amacı, ekonomiye kazandırılmış olan altınları, kuyumculuk ve mücevherat sektöründeki müşterilere uygun koşullarda finansman desteği olarak sunmak ve ülke ekonomisine tekrar katkıda bulunmaktır.

Kıymetli madenlere özel kredi değerlendirme süreci ve sektörde ilkleri imza atılarak sunulan Eşit Taksitli Altın Kredisi, Erken Kapama Opsiyonlu Altın Kredisi, İmalatçı Altın Destek Kredisi ve yine sektörde ilk olan Gümüş Kredisi gibi ürünler ile sağlanan kredi desteğiyle sektörün yanında olduğunu her zaman hissettirmiştir.

Kamu Finansmanı

Kamu bankacılığını bir iş kolu olarak tanımlayan DenizBank, Türk bankacılık tarihinde bir ilke imza atmış ve kamu finansmanı alanında uzmanlaşmayı stratejik çalışma alanlarından biri olarak belirlemiştir. Yerel yönetimler, bağlı kuruluşları, yerel yönetimlere ait iktisadi teşekküller, kamu iktisadi teşebbüsleri, bu teşebbüslere ait müesseseler ve bağlı ortaklıklardan oluşan hedef kitlesine hizmet sunmak üzere Kamu Finansmanı Bölümü oluşturulmuştur. Kamu Finansmanı Bölümü, pek çok projeye uygun maliyetlerle uzun vadeli finansman desteği sağlamıştır.

Genel Müdürlük; bölgeler ve şubelerde, alanında uzman ve deneyimli ekibiyle yerel yönetimlere her türlü bankacılık hizmetini sunmaktadır.

Belediye finansmanında her zaman belediyelere destek olan DenizBank Kamu Finansmanı, pandemi sürecinde de belediyelerin yanında olmaya ve finansman ihtiyaçlarını karşılamaya devam etmiştir.

Nakit Yönetimi Grubu, müşteriye merkeze alan yaklaşımıyla, müşteri ihtiyaçlarını doğru analiz ederek, en doğru ürünü, en doğru zamanda sunma stratejisi doğrultusundaki çalışmalarına 2022 yılında da devam etmeyi planlamaktadır.

TOPTAN BANKACILIK GRUBU

DenizBank'a özel geliştirilen nakit yönetimi sistemleri ile Banka'nın şube ağı ve alternatif dağıtım kanalları kullanılarak, vergi tahsilat süreçlerine operasyonel etkinlik ve verimlilik kazandırılmaktadır. 2021 yıl sonu itibarıyla 120'den fazla belediye'nin vergi, su ve benzer tahsilatlarına aracılık edilmektedir.

Nakit Yönetimi ve Dış Ticaret Finansmanı
Nakit Yönetimi ve Dış Ticaret Finansmanı birimleri KOBİ Bankacılığı altında birleşerek, tüm iş kollarına hizmet sunmaktadır.

Nakit Yönetimi

Bilgi teknolojileri alanındaki olanaklarını sonuna kadar kullanarak müşterilerinin ihtiyaçlarına uygun ödeme ve tahsilat yöntemleri sunan ve bu sayede daha hızlı, kaliteli ve etkin hizmet sunmayı ana stratejisi olarak belirleyen Nakit Yönetimi Grubu, 2021 yılında yapılan organizasyonel değişiklik ile faaliyetlerini Toptan Bankacılık-KOBİ Bankacılığı Grubu altında sürdürmeye devam etmektedir.

DenizBank 2021 yılında, mevcut ürünlerini zenginleştirmeye yönelik altyapısal düzenlemelerin yanı sıra, İnternet Bankacılığı ve MobilDeniz gibi dijital kanallarda yeni fonksiyonlar hayata geçirerek müşterilerin kullanımına sunmuş ve tüm ürünlere kolaylıkla erişim sağlanması yönünde faaliyetlerini sürdürmüştür. 2020 yılında API Bankacılığı ile entegre çözümler üretilerek Nakit Yönetimi ürünleri API kanalı üzerinden verilmeye başlanmış, 2021 yılında bu doğrultuda yeni projeler hayata geçirilmeye devam etmiş ve API kanalından hizmet alan müşteri sayısı artırılmıştır.

Pandemi döneminde müşterilerin şubelere gelmeden güvenli bir şekilde işlemlerini tamamlamalarına olanak sağlayan elektronik ürünlere talebin artması neticesinde özellikle

2021 yılı içerisinde Toplu Ödeme Sistemi'yle yaklaşık 6 milyon adet ödeme işlemine aracılık edilmiş, işlem hacminde yıllık %36'lık bir artışla 434 milyar TL tutarında elektronik ödeme yapılmıştır.

e-imza başvurularında artış yaşanmış ve Nakit Yönetimi Grubu, müşterilerinin bu tür yoğunlaşan ihtiyaçlarına sürdürülebilirlik ilkesi çerçevesinde çözüm üretmeye devam etmiştir.

Nakit Yönetimi Grubu, müşteriye merkeze alan yaklaşımıyla, müşteri ihtiyaçlarını doğru analiz ederek, en doğru ürünü, en doğru zamanda sunma stratejisi doğrultusundaki çalışmalarına 2022 yılında da devam etmeyi planlamaktadır.

Nakit Yönetimi Grubu 2022 yılında, iş kolları arasındaki sinerjinin geliştirilerek yeni müşteri kazanımı sağlanması, mevcut müşterilerde derinleşerek çapraz satış oranlarının artırılması ve bu yönde müşteri talepleri doğrultusunda yenilikçi ürünler sunulması stratejisi doğrultusunda çalışmalarına devam edecektir.

Elektronik Tahsilat Hizmetleri

Elektronik tahsilat hizmetlerinde 2021 yılında Doğrudan Borçlandırma Sistemi (DBS) ve kurum tahsilatı projelerinde yeni firmalar ile anlaşmalar yapmaya devam edilmiştir. 2021 yıl sonu itibarıyla Nakit Yönetimi'nin ana ürünlerinden olan DBS ve Kartlı Tahsilat Sistemi projeleri ile 8 milyar TL'ye yakın tahsilat işlemi gerçekleştirilmiştir. Müşterilerini tedarikçileri ile birlikte ele alarak tedarik zincirinin tümüne yönelik çözümler sunan DenizBank, 2021 yılında yeni proje ve anlaşmalara imza atmıştır. 2022 yılında da müşterilerin tüm nakit akışlarının Banka'dan geçmesi hedefi doğrultusunda, bu ürünler özelinde müşteri ilişkilerinde derinleşme planlanmaktadır.

Elektronik Ödeme Hizmetleri

2021 yılı içerisinde Toplu Ödeme Sistemi'yle yaklaşık 6 milyon adet ödeme işlemine aracılık edilmiş, işlem hacminde yıllık %36'lık bir artışla 434 milyar TL tutarında elektronik ödeme yapılmıştır.

DenizBank'ın, 2021 yıl sonu itibarıyla keşide çeklerinde %6,3 pazar payı bulunmaktadır.

Dış Ticaret Finansmanı

DenizBank Dış Ticaret Finansmanı, müşterilerin yurt dışı ticaretine ilişkin bankacılık işlemlerini uzman kadrosu, gelişmiş altyapı ve dijital dünya aracılığı ile kolaylaştırmaya yönelmiştir.

Küresel ödemelerde yeni standart olan SWIFT GPI (Global Payments Innovations) sistemine 2018 yılında dahil olan DenizBank, 2021 yılında SWIFT aracılığıyla yapılan yurt içi ve yurt dışı para transferlerinde (Outbound tracking) tüm müşterilerine Mobil ve İnternet Bankacılığı üzerinden anlık izleme imkânı sunmaya başlamıştır.

Dijital dünyanın gerekliliği haline gelen B2B-B2C odaklı firmalar ile iş birliği kapsamında, ihracatçı müşterilere domain ve hosting hizmetlerinin yanı sıra yeni pazar edinimlerinde de destek olabilmek için TürkTicaret.Net ile anlaşma yapılmıştır.

COVID-19 ile beraber artan internet ve mobil bankacılığı kullanımında, müşterilerin ithalat transferlerini daha hızlı ve pratik bir yöntemle, Dijital Dünya üzerinden gerçekleştirmelerine izin verilmektedir. Bu dönemde KOBİ Dış Ticaret Destek Hattı'nın da yoğun kullanımı sağlanmıştır.

Özel maliyetli yabancı para cinsinden krediler ile ihracatçı KOBİ müşterilerin finansman ihtiyaçları karşılanırken ithalatçı müşterilerin yerel para birimleri ile ticarete destek kapsamında Çin Yuanı Reeskont Kredisi kullanımlarına devam edilmiştir.

DenizBank Dış Ticaret Finansmanı, müşterilerin yurt dışı ticaretine ilişkin bankacılık işlemlerini uzman kadrosu, gelişmiş altyapı ve dijital dünya aracılığı ile kolaylaştırmaya yönelmiştir.

DenizBank, Türk tarımının gelişimine destek vermek, tarımsal üretimde verimliliği artırmak, çiftçinin yüzünü güldürmek hedefiyle ve ülkemizin sürdürülebilir yarınlarına hizmet etmek yaklaşımıyla çalışmalarını sürdürmektedir.

TARIM BANKACILIĞI GRUBU

DenizBank, Türk tarımının gelişimine destek vermek, tarımsal üretimde verimliliği artırmak, çiftçinin yüzünü güldürmek hedefiyle ve ülkemizin sürdürülebilir yarınlarına hizmet etmek yaklaşımıyla çalışmalarını sürdürmektedir.

“Tarım varsa yarın var” şiarıyla ülke tarımına ve ekonomisine katkılarını sürdüren DenizBank, bir milli mesele olarak ele aldığı sektöre ve başta çiftçiler olmak üzere sektörün tüm paydaşlarına dokunan hizmet anlayışı ve Türkiye'de ilk defa bir özel banka tarafından Genel Müdürlük, bölge ve şube yapılanmasında farklılaşmaya giderek kurulan Tarım Bankacılığı organizasyonu ile sektörün lider özel bankasıdır.

En Kaliteli, En Hızlı ve En Teknolojik Tarımsal Çözümler

Tarımın ve toprağın önemine yürekten inanan DenizBank, Tarışbank'ı satın alarak 2002 yılında başlattığı Tarım Bankacılığı faaliyetleriyle, Türk çiftçisinin yanında olmaktan gurur duymaktadır. Bugün, Türkiye'nin 81 ilinde bulunan toplam 367 adet tarıma özel hizmet veren şubesi ve çoğunluğu ziraat mühendislerinden oluşan saha kadrosu ile DenizBank, üreticilere en kaliteli, en hızlı ve en teknolojik tarımsal çözümleri sunmaktadır.

DenizBank, finansmana erişimi zor olan üreticiler ile daha büyük ölçekte modern tarım yapan üreticilere ve yatırımcılara destek vermektedir.

DenizBank, 2021 yılında yıllık ortalama 17 milyar TL'lik kredi hacmine ulaşmıştır. Kullanılan tarım kredilerinde yıllık ortalama %45 pazar payı ile özel bankalar arasında lider olan Banka'nın tarım bankacılığı müşteri sayısı ise 1,4 milyonu geçmiştir.

Üretici Kart

Tarımın finansmanında öncü banka konumu ile DenizBank, Üretici-Üye İş Yeri-Banka ilişkisini tesis ederek, bu ilişkiden tüm tarafların azami düzeyde fayda sağladığı çözüm olanaklarını sunmaktadır. DenizBank, 620 bin Üretici Kart ve sunduğu yenilikçi olanaklarla tarımsal ticari kart pazarının öncüsüdür. Banka, sektörün ihtiyaçlarına özel tasarladığı “Üretici Kart” ile hem mikro üreticilerin finansmana ulaşımını kolaylaştırmakta hem de anlaşmalı üye iş yerlerinde sıfır faiz ve vade avantajı sağlayarak, üreticilere tarımsal girdi alımlarında maliyet avantajı sunmaktadır.

Üreticiler, Deniz'den Toprağa uygulamasından, DenizBank şubelerinden, ATM'lerden ya da sadece bir SMS ile cep telefonlarından kolay, hızlı ve formalitesiz bir şekilde Üretici Kart başvurusunda bulunabilmektedirler.

TOPTAN BANKACILIK GRUBU

Üretici Kart sahibi üreticiler, ülkemiz genelindeki 18 bin anlaşmalı üye iş yerinden altı aya varan faizsiz dönem avantajıyla gübre, yem, tohum-fide, tarım ilacı gibi tüm tarımsal girdi alımlarını gerçekleştirebilmektedirler.

2021 yılı içerisinde tarım girdi fiyatlarındaki fiyat değişikliklerine paralel olarak başta üretim girdilerinin temin edilebilmesine hizmet eden Üretici Kart olmak üzere tüm kredi ürünlerindeki limitler artırılmıştır. Bu sayede üreticilerin doğru limitle girdiyi optimum seviyede kullanabilmesinin ve verim kaybına uğramadan üretime devam edebilmelerinin destekçisi olmaya devam edilmiştir.

DenizBank, Petrol Ofisi, Opet, Sunpet, Shell, Lukoil, Aytemiz, Moil, Alpet, Teco, Türkiye Petrolleri, Soil ve Kadoil ile akaryakıt alanında yaptığı iş birlikleri kapsamında üreticilere, anlaşmalı bayilerden Üretici Kart ile beş aya varan faizsiz akaryakıt imkânı sunmaktadır. Gübre sektörü ile devam eden iş birliği de Üretici Kart'ın avantajlarının farklı noktalarda yaygınlaştırılmasına imkân sağlamıştır.

Üretici Kart Taksitli Kredi ürünü ile üreticiler orta/uzun vadeli finansman ihtiyaçları için DenizBank şubelerinden, 7/24 DenizBank ATM'lerinden, DenizBank İnternet Bankacılığından, MobilDeniz ve Deniz'den Toprağa uygulamalarından ve SMS kanalından üç yıla varan vadelerle, yılda bir hasatta ödemeli taksitli kredi kullanabilmektedirler. Ayrıca, Üretici Kart sahipleri kısa vadeli nakit ihtiyaçları için de DenizBank şubelerinden ve 7/24 ATM'lerden nakit avans çekebilmektedirler.

Üreticiler, tarım ve hayvancılık faaliyetlerinin güvencesi ve temel sigortası olan TARSİM tarım sigortası poliçelerini Üretici Kart ile tahsil ederek hasat vadesine kadar “0” faiz avantajı ile ödeme imkânına sahip olmaktadır.

Üreticiler, tarım ve hayvancılık faaliyetlerinin güvencesi ve temel sigortası olan TARSİM tarım sigortası poliçelerini Üretici Kart ile tahsil ederek hasat vadesine kadar “0” faiz avantajı ile ödeme imkânına sahip olmaktadır. Ayrıca Bireysel Emeklilik Sigortası, Çiftçi Sağlığı Tamam ve Çiftçim Güvende Ferdi Kaza sigortalarını, Üretici Kart ile yılda bir defa hasat tarihinde ödeme imkânından faydalanabilmektedirler. Üretici Kart, çiftçilerin aylık ödemeli faturalarına da aracılık ederek hasatta geri ödeme avantajı sunmaktadır. Bu sayede üreticiler elektrik, su, doğal gaz gibi aylık ödemeli faturalarını belli bir limit dâhilinde daha uygun faiz oranı ile yılda bir defa hasat zamanı ödemektedirler. DenizBank, üreticilere Bağ-Kur primlerini Üretici Kart aracılığı ile otomatik olarak ödeme imkânı sunmaktadır. Böylece, üreticiler primlerini de hasatta ödeme imkânına sahip olmakta ve kurumun sağladığı tüm haklardan kesintisiz olarak zamanında yararlanabilmektedirler.

Üreticiler, Banka'nın anlaşmalı olduğu üye iş yerlerinde ekipman alımlarını Üretici Kart ile üç yıla varan vade ve yılda bir ödeme avantajı ile yapabilmektedirler.

DenizBank, mikro ölçekli çiftçinin korunması ve daha iyi üretim yapabilmesi için tarımsal oda, birlik ve kooperatiflere büyük önem vermektedir. Çukobirlik, Tarış, Pankobirlik, sulama kooperatifleri, damızlık ve sığır yetiştiricileri birlikleri gibi önde gelen birlik ve kooperatiflerle yapılan iş birlikleri kapsamında, birlik ortaklarına tarımsal girdi teminlerini uygun maliyetlerle karşılamaları konusunda fırsatlar sunulmaktadır. Ayrıca, üreticiler tarımsal sulamadan kaynaklı elektrik faturalarını da Üretici Kart ile hasatta ödeme imkânına sahiptirler.

Üreticiler, Deniz'den Toprağa uygulamasından, DenizBank şubelerinden, ATM'lerden ya da sadece bir SMS ile cep telefonlarından kolay, hızlı ve formalitesiz bir şekilde Üretici Kart başvurusunda bulunabilmektedirler.

Diğer Ürün ve Avantajlar

DenizBank, tarım kredilerinde çiftçilerin gelir elde etme dönemlerine uygun ödeme planı çerçevesinde yılda bir defa, hasat döneminde ödeme imkânı sunmaktadır. Sektörün ihtiyaçlarına uygun olarak tasarlanan, Hayvancılık, Seracılık, Meyvecilik, Balıkçılık, Traktör, Ekipman, Arazi Alım, Tadilat Modernizasyon, Pulluk Mibzer, İyi Tarım Uygulamaları ve Projeli Yatırım kredileri gibi pek çok ürün ile üreticilerin hem işletme giderleri hem de tüm tarımsal yatırımları finanse edilmektedir.

DenizBank, Türkiye'de bir ilk olan ve üreticilere daha yakın olabilmek için hayata geçirdiği “Yeşil Damla” şubeleri ve uzaktan erişim sağlayan tele-marketing, SMS, ATM ve Dijital Bankacılık gibi kanalların yanı sıra köyde, tarlada, evde gerçekleştirdiği tablet ziyaretleriyle çiftçinin Banka'ya ulaşamadığı durumda da bankacılık hizmeti vermektedir.

Pandemi, tarımın ülkemiz ve insanlık için ne kadar önemli olduğunu bir kez daha göstermiştir. DenizBank Tarım Bankacılığı, bu süreçte de üreticilerin genişleyen üye iş yeri ağıyla tarımsal girdi alışverişlerini altı aya varan faizsiz dönem avantajlarıyla yapmalarını sağlamıştır. Bu amaçla gübre, tohum, ilaç, akaryakıt gibi sektörlerdeki iş ortaklarıyla hızlıca temasa geçilerek üreticilerin ihtiyaçlarının hemen temin edilmesi ve ödemelerini altı ay sonra yapabilmeleri sağlanmıştır.

Ayrıca yine 2021 yılında tarımın sürdürülebilirliğini hedefleyen kriterleri olan, alanında ilk sendikasyon kredisi ile 840 milyon ABD Doları tutarında bir kaynak ekonomiye kazandırılmıştır. Kadınlar başta olmak üzere ülke genelinde tüm çiftçilerin verimliliklerinin yükseltilmesine yönelik çözümler geliştirme yönünde performans kriterleri içeren bu sendikasyon anlaşması ile sürdürülebilir tarımın en önemli finansal enstrümanı olan Üretici Kart üzerinden üreticiye sağlanan kaynağı büyütme hedeflenmektedir. Arazilerin verimli kullanımı, su ve toprak gibi doğal kaynakların korunması, enerji verimliliği gibi önemli konularda tarım sektörüne odaklı ürünlerin sayısının artırılması hedeflenmektedir.

Şubeyi köye taşıyan DenizBank, tarım birikimini ve danışmanlığını “Deniz'den Toprağa” platformu ile sosyal mecralara da taşımıştır. DenizBank'ın tarım alanındaki yenilikçi çözümlerinden biri olarak üreticilere özel tasarlanan “Deniz'den Toprağa” Facebook sayfası, bugün itibarıyla 100 bini aşkın takipçisiyle üreticinin finansal okuryazarlığını artırmayı ve üreticiye tarımsal danışmanlık yapmayı hedeflemektedir.

DenizBank, Türkiye’de bir ilk olan ve üreticilere daha yakın olabilmek için hayata geçirdiği “Yeşil Damla” şubeleri ve uzaktan erişim sağlayan tele-marketing, SMS, ATM ve Dijital Bankacılık gibi kanalların yanı sıra köyde, tarlada, evde gerçekleştirdiği tablet ziyaretleriyle çiftçinin Banka’ya ulaşamadığı durumda da bankacılık hizmeti vermektedir.

2021 yılında tarımın sürdürülebilirliğini hedefleyen kriterleri olan, alanında ilk sendikasyon kredisi ile 840 milyon ABD Doları tutarında bir kaynak ekonomiye kazandırılmıştır.

Çiftçinin ürünlerini daha verimli yetiştirmesi için tarımsal danışmanlığın yanı sıra, hava durumu bilgileri, hibe-destek haberleri ve hasat zamanlarında ürün fiyatlarıyla ilgili bilgilendirme de yapılmaktadır. “Deniz'den Toprağa”nın Instagram hesabından sonraki son üyesi olan “Deniz'den Toprağa” akıllı cihaz uygulaması, uluslararası finans piyasasında büyük prestiji bulunan “EFMA-DMI Awards 2017” ödüllerinde, inovasyon ve yenilik alanında “En İyi Yeni Ürün ve Hizmet” kategorisinde birinciliğe layık görülmüştür.

DenizBank, müşterisi olsun olmasın tüm üreticilerin, hatta tarıma ilgi duyan ya da hobi düzeyinde ilgilenen vatandaşların da ücretsiz faydalanabildiği uygulamasıyla 270 binin üzerinde indirilme sayısına ulaşmıştır. Uygulamadaki algoritmalar sayesinde bir ürünün ekim tarihinden hasadına kadar tüm büyüme süreci sanal ortamda canlandırılarak her bir evreye özel gübreleme, ilaçlama, sulama önerileri üreticilere anlık olarak iletilmektedir. Kullanıcılar, diğer önemli bir fonksiyon olan “Mühendise Sor” ile, konusunda uzman ziraat mühendislerinden oluşan ekibe, 7/24 sorularını ileterek uygulama üzerinden ya da kayıtlı telefonlarından arayarak ihtiyaç duydukları yanıtları alabilmektedirler. Hal ve borsa fiyatları, haberler, resmi duyurular ve kiralık traktör fonksiyonları ise üreticinin bilgiye anında erişimine ve üretimin devamı için gerekli olan ekipman ve makineleri paylaşabilmelerine olanak vermektedir. 2019 yılında geliştirilen Uydudan Tarla Takibi menüsü ile kullanıcılar kaydettikleri tarlalarının uydü görüntülerini uygulamadan takip edebilmekte, tarlalarının gelişmişlik seviyesini online olarak izleyebilmektedirler. Bu sayede tarla içerisindeki az gelişmiş bölgelere dair ziraat mühendislerinden öneriler alabilmekte ve verimliliğini artırabilmektedirler.

Muhasebe Defteri, hava durumu servislerinin iyileştirilmesi ve bildirim altyapısının iyileştirilmesi ile birlikte zirai danışmanlık alanında da kullanıcılara sağlanacak faydalar çeşitlendirilmiştir.

Bu dönemde sağlanan faydaların bir sonucu olarak Finance in Motion tarafından mobil uygulamanın tarımda verimi ve bilgi düzeyini artırmaya yönelik yapılacak geliştirme faaliyetlerine destek olmak amacıyla kullanılmak üzere 50 bin Avro üst tutarlı bir hibeye hak kazanılmıştır.

DenizBank, Tarım ve Orman Bakanlığı tarafından üreticiden tüketiciye bir ürün tedarik zinciri olarak kurgulanan ve üreticilerin üretim maliyetlerini düşürürken tüketicilerin zirai ve hayvansal ürünlere kolay erişimini hedefleyen DİTAP (Dijital Tarım Pazarı) projesinin ana paydaşlarından biri olmuştur.

DenizBank, tarım sektörüne yalnızca kredi veren değil; üreticinin hayatına kattığı değer ile tam anlamıyla tarım bankacılığı yapan bir banka olarak çalışmalarını sürdürmektedir.

TOPTAN BANKACILIK GRUBU

API anlamında ülkemizin en gelişmiş altyapısına sahip DenizBank, Bakanlık tarafından geliştirilen sistemin finansman alanına özel çözümler entegre etmiştir. 2022 yılı içerisinde hayata geçecek projede DenizBank, finansman iş ortağı olarak üreticiye fayda sağlamaya devam edecektir.

DenizBank'ın tarım bankacılığı alanındaki ilklerinden biri olan ve TürkTraktör'ün New Holland ve Case IH markaları ile başlayan traktör kredilerinin şubeye gitmeden direkt bayiden kullanım avantajı 2021 yılında da devam etmiştir.

DenizBank'ın özel tasarım ürünü olan Çiftçi Kart ile üreticiler, 7 gün 24 saat ATM'lerden para çekebilme ve nakit para taşıma ihtiyacı duymadan üye iş yerlerinden alışveriş yapabilmek imkânına sahiptirler.

DenizBank, Lisanslı Depoculuk faaliyetlerinin gelişmesine destek sağlamakta ve bu bağlamda ürün bedeli ödemelerine aracılık edilmesi ve ELÜS (Elektronik Ürün Senedi) teminatı karşılığında kredi kullanılması faaliyetlerini de sürdürmektedir. Üreticiler, Lisanslı Depoculuk sistemi ile ürünlerini mutlaka hasat zamanında değil, fiyatların kendileri için uygun olduğu dönemde satmak üzere depoda uygun karşılıklar ile saklayabilmektedirler. Ürünler sağlıklı bir ortamda saklanmakta ve fiyat dezavantajları üretici lehine bertaraf edilmektedir. Bu süreç boyunca finansal ihtiyaçlar için ELÜS bir teminat olarak kullanılabilmekte ve ELÜS tutarının %100'ü karşılığında finansman desteği üreticilere ve ELÜS yatırımı yapan tüm müşterilere sunulabilmektedir.

Tarım danışmanlık hizmeti sunan DenizBank, bilgiye erişimi kolaylaştırmaktadır. Banka, her türlü tarımsal yatırım ve işletme giderlerinin karşılanması için kredi imkânı sunarak yeni tesisler kurulması, mevcut tesislerin kapasitelerinin artırılması, tesis modernizasyonu ve ekipman alımı konularında yapılan uygulamalar ile Türkiye'de tarım sektörünün ortalama işletme büyüklüklerinin artmasına önemli ölçüde katkıda bulunmaktadır.

Türkiye genelinde tarımsal yayım faaliyetlerini etkinleştirmek ve bilginin doğrudan çiftçiye ulaşabilmesini sağlamak amacıyla DenizBank, Tarım ve Orman Bakanlığı ile birlikte Türkiye'nin en geniş kapsamlı eğitim seferberliğini düzenlemiştir.

DenizBank, sektörün büyümesini desteklemek amacıyla; üreticilere, tarımsal işletmelere, sektöre ilgi duyan girişimcilere ve sanayicilere bilgi aktarımı ve danışmanlık hizmetleri de sunmaktadır. Ayrıca Banka, projeli tarımsal yatırımları uygun vade ve ödeme koşulları ile destekleyerek, yatırımcılara damızlık süt sığırcılığı, damızlık etçi sığır yetiştiriciliği, büyükbaş hayvan besiciliği, koyun-keçi yetiştiriciliği, seracılık, meyvecilik gibi birçok tarımsal yatırım konusunda proje finansman imkânı sağlamaktadır.

Kırsal Kalkınma Yatırımlarını Destekleme Programı (KKYDP) ve Avrupa Birliği Katılım Öncesi Yardım Aracı Kırsal Kalkınma Programı (IPARD) gibi hibe projeleri için de finansman imkânı sunulmaktadır. DenizBank, uzman proje ekibi ile bu konuda girişimcilere doğru başvuru yapılabilmeleri için tam destek sağlamaktadır.

DenizBank, sosyal sorumluluk faaliyetleriyle üreticinin hayatına değer katmaya devam etmektedir. DenizBank, tarım sektörüne yalnızca kredi veren değil; üreticinin hayatına kattığı değer ile tam anlamıyla tarım bankacılığı yapan bir banka olarak çalışmalarını sürdürmektedir.

Türkiye genelinde tarımsal yayım faaliyetlerini etkinleştirmek ve bilginin doğrudan çiftçiye ulaşabilmesini sağlamak amacıyla DenizBank, Tarım ve Orman Bakanlığı ile birlikte Türkiye'nin en geniş kapsamlı eğitim seferberliğini düzenlemiştir. Seferberlik kapsamında bugüne kadar toplam 500 bin adet tarımsal içerikli kitap, ziraat mühendisi tarım danışmanları aracılığıyla 5 bin köydeki üreticilere ulaştırılmıştır. Gıda Tarım ve Hayvancılık Bakanlığının düzenlemesi olduğu "Tarım ve İnsan" konulu ulusal fotoğraf yarışmasına sponsor olan DenizBank, toplumda tarım bilinci oluşmasını hedeflemektedir. Ek olarak maddi imkânları yetersiz olan çiftçi ailelerin başarılı çocuklarına TED iş birliği ile tam eğitim bursu sağlanmaktadır.

Faaliyetler anlık kazançlar yerine sürdürülebilir kâr elde etme ilkesi doğrultusunda gerçekleştirilmektedir.

HAZİNE, FİNANSAL KURUMLAR VE YATIRIM GRUBU

Hazine ve Finansal Kurumlar Grubu, DenizBank'ın;

- Hazine,
- Finansal Kurumlar,
- Ekonomik Araştırma, Strateji ve Program Yönetimi-Ofisi

kapsamındaki faaliyetlerini, Banka'nın diğer iş kollarıyla koordinasyon ve sinerji içinde yürütülmesini sağlamaktadır.

HAZİNE GRUBU

Hazine Grubu çatısı altında dört grup faaliyet göstermektedir:

1- Hazine Pazarlama ve Fiyatlama: Ana faaliyet konusu Hazine ürünlerinin şube ve alternatif dağıtım kanalları üzerinden müşterilere fiyatlaması ve pazarlanması; işlemler sonucu oluşan pozisyonların yönetilmesidir. Grup, kendi içerisinde üç bölümden oluşmaktadır:

Döviz ve Faiz İşlemleri Bölümü'nün asli görevlerinden biri Banka şube kanalına döviz ve kıymetli maden işlemlerinde destek olmaktır. Şubeleri hem Hazine işlemleri konusunda eğitmek hem de yapacağı fiyatlamalar ile şubelerin rekabet gücünü artırmayı amaçlamaktadır. Şubelere verilen hizmetin yanında, Banka'nın müşteri işlemleri karşılığında oluşan döviz/kıymetli maden pozisyonlarını günlük olarak takip etmek, yönetmek ve bu çerçevede tezgahüstü ve organize piyasalarda işlemler gerçekleştirmek; Aktif-Pasif Komitesi kararlarına istinaden belirlenen spreadler doğrultusunda ilgili iş kollarından gelen kredi fiyatlamalarına cevap vermek; IRS ve XCCY swap fiyatlama taleplerini karşılamak; şubeler ve Hazine Satış Birimleri

ile koordineli olarak müşteri ziyaretlerinde bulunmak diğer görevleri arasında yer almaktadır. Bölüm, tüm bu faaliyetlerini anlık kazançlar yerine sürdürülebilir kâr elde etme ilkesi doğrultusunda gerçekleştirmektedir.

Menkul Kıymetler Bölümü, Dış Finansal Kurumlar, Hazine Satış Birimi, Özel Bankacılık ve diğer şubelerden gelen menkul kıymet (Hazine Bonosu, Devlet Tahvili, Eurobond, Özel Sektör Bono/Tahvilleri ve Repo) fiyatlama taleplerini karşılamaktadır. Bu çerçevede oluşan pozisyonların yönetimi kapsamında tezgahüstü ve BİST piyasalarında alım/satım işlemleri yapmaktadır.

Türev İşlemler Bölümü, Hazine Satış ve Özel Bankacılık Merkezi aracılığı ile gelen döviz, emtia ve faiz opsiyonları fiyatlama taleplerini en hızlı ve rekabetçi şekilde karşılamaktadır. Müşterilerin yaptığı döviz opsiyon işlemleri sonrasında oluşan opsiyon portföyünün, limitleri dahilinde yönetilmesinden sorumludur. Ayrıca opsiyon portföyünün risklerinin yönetilmesi için tezgahüstü ve organize piyasalarda gerekli opsiyon, spot, futures ve swap işlemlerini yapmaktadır.

2- Sabit Getirili Menkul Değerler ve Para Piyasaları: Sabit Getirili Menkul Değerler - SGMD Bölümü, Aktif-Pasif Komitesi tarafından belirlenen hedefler çerçevesinde DenizBank Banka Tahvil/Bono Portföyü'nün yönetilmesinden ve Banka bilançosunun faiz riskinin hedge edilmesinde Aktif-Pasif Komitesi'ne destek verilmesinden sorumludur. SGMD Bölümü aynı zamanda Hazine ve Maliye Bakanlığı Piyasa Yapıcılığı sistemi hak ve yükümlülüklerini eksiksiz olarak yerine getirmekte ve ilgili kurumlarla ilişkileri yürütmektedir.

DFHG tahvil ve bono ihraçlarında da aktif rol alan Hazine Satış Bölümü, 2021 yılında Grubun toplam 13,6 milyar TL nominal hacme ulaşmış ihraçlarının gerçekleştirilmesinde bölümler arası koordinasyonda ve kurumsal yatırımcı ilişkilerinin yönetiminde önemli bir role sahiptir.

HAZİNE, FİNANSAL KURUMLAR VE YATIRIM GRUBU

Para Piyasaları Bölümü, Banka'nın döviz ve Türk Lirası cinsinden tüm nakit akışını takip ederek, kısa vadeli fonlama ve nakit fazlası plasman gereksinimlerini karşılamaktadır. Türk Lirası Para Piyasaları, Banka'nın ihtiyaçları doğrultusunda TCMB Bankalararası Para Piyasası, Bankalararası Para Piyasası (OTC Market), Bankalararası Swap Piyasası, Takasbank Para Piyasası ve yeni yapılandırılacak piyasalardan limitleri doğrultusunda, BİST Repo/Ters Repo Piyasası'ndan limitleri doğrultusunda ve karşılığında menkul kıymet olmak suretiyle en optimum (maliyet ve vade yapısı göz önüne alınarak) işlem yaparken; Banka'nın fazla fonlarını da yukarıdaki piyasalar aracılığıyla ve aynı şartlar ile en optimum şekilde (maliyet ve vade yapısı göz önüne alınarak) değerlendirmekle yükümlüdür. Döviz Para Piyasaları, Banka'nın yabancı para (YP) cinsinden tüm nakit akışından sorumludur.

3- Hazine Satış: Temel fonksiyonu şubeler ile Hazine Grubu arasındaki koordinasyonu sağlamak olan Hazine Satış Bölümü, şubeler kanalıyla ulaştığı müşteri tabanı ile doğrudan iletişim kurarak, sermaye piyasaları ile ilgili aktif satış ve fiyatlama hizmeti vermektedir. Finansal ürünlerdeki işlem hacminin artırılması Bölüm'ün ana stratejisini oluşturmaktadır. Hazine Satış Bölümü, müşterilerine bilanço yönetimi ve olası finansal riskler konusunda Hazine ürünleri sunmaktadır.

Para Piyasaları Bölümü, DenizBank'ın döviz ve Türk Lirası cinsinden tüm nakit akışını takip ederek, kısa vadeli fonlama ve nakit fazlası plasman gereksinimlerini karşılamaktadır.

Bölüm, Hazine ürünleri (döviz, opsiyon, menkul) satış stratejilerinin ve hedeflerinin belirlenmesinde rol üstlenmektedir. Hazine Satış Bölümü, nitelikli ve yeni Hazine ürünleri geliştirip satışa sunmakta ve Hazine ürünlerinin şubeler tarafından hedeflere uygun satışını sağlamaktadır. Müşteri ve şube personeli ile ilişkilerinde kısa vadeli değil, kalıcılığı ve sürekliliği sağlayan bir yaklaşım sergilemektedir.

Bölüm, potansiyel müşterileri bizzat ziyaret ederek, müşteri tabanının genişletilmesi ve müşteri işlemlerinin payının artırılması çalışmalarını sürdürmektedir.

Müşterileri tüm Hazine ürünlerinden haberdar etmek, taşıdıkları pozisyonları takip ederek onlara kaliteli ve hızlı hizmet vermek Bölüm'ün görevleri arasındadır.

DFHG tahvil ve bono ihraçlarında da aktif rol alan Hazine Satış Bölümü, 2021 yılında Grubun toplam 13,6 milyar TL nominal hacme ulaşmış ihraçlarının gerçekleştirilmesinde bölümler arası koordinasyonda ve kurumsal yatırımcı ilişkilerinin yönetiminde önemli bir role sahiptir.

4- İştirakler Hazine Bölümü: İştiraklerin yönetim kararları ve talimatları doğrultusunda likidite yönetiminin yapılması ve optimum fonlama sağlanmasından sorumludur.

FİNANSAL KURUMLAR GRUBU

Muhabir İlişkileri

Muhabir İlişkileri Bölümü 110 ülkede yerleşik, 780 bankadan oluşan güçlü ve yaygın muhabir ağı ile 2021 yılında da borçlanma portföyünü çeşitlendirmiş ve müşterilerinin dış ticaret işlemlerine destek olmuştur.

2021 yılı boyunca, Amerika'dan Asya'ya, Avrupa'dan Orta Doğu'ya dünyanın her yerinde yeni iş birlikleri geliştiren DenizBank, kendi kaynaklarının yanı sıra, TCMB ve Türk Eximbank kaynaklarıyla ve dünyanın dört bir yanındaki ihracat sigorta kuruluşları ve EximBank'lar ile gerçekleştirdiği anlaşmalar kapsamında müşterilerinin uzun vadeli finansman ihtiyaçlarına özelliikli çözümler üretmeye devam etmektedir.

DenizBank, ihracatçıların açıldığı yeni pazarlarda da muhabir banka ağına yenilerini eklerken, girdiği yeni pazarlardaki ülke riskinden korunmak isteyen ve ihracatını artırmak isteyen müşterilerine destek olmaya devam etmiştir. İhracat akreditiflerinde %6,4 pazar payına sahip olan Banka'nın ithalat akreditiflerindeki pazar payı ise %8,8 olarak gerçekleşmiştir. Banka aynı zamanda, dünyanın birçok bölgesinde faaliyetlerini sürdüren müşterilerinin harici garanti işlemlerin aracılık etmiştir. Güçlü muhabir ağı ve geniş ürün yelpazesi ile DenizBank, müşterilerine 151 farklı para biriminde ticaret yapma imkânı sunmaya devam etmiştir.

DenizBank, 3 Haziran 2021 tarihinde, Dolar ve Avro para birimlerine ilave olarak Çin Yuanı dilimi de içeren ilk Türk Banka Sendikasyonu'nu gerçekleştirerek, ülke ekonomisine 1 yıl vadeli toplam 410 milyon ABD Doları tutarında taze finansman kaynağı temin etmiştir.

Diğer yandan, Aralık 2020 yılında toplam 20 ülkeden 42 bankanın katılımıyla Avro ve ABD Doları olmak üzere iki dilimden oluşan 780 milyon ABD Doları tutarındaki sendikasyon kredisini, 28 Ekim 2021 tarihinde 8 yeni bankanın katılımı ile %110 oranında yenileyerek 840 milyon ABD Doları tutarında sürdürülebilirlik bağlantılı ilk sendikasyon kredisi işlemini gerçekleştirmiştir. İşlem, 22 ülkeden 49 katılımcı ile sektörde son iki

110 ülkede yerleşik, 780 bankadan oluşan güçlü ve yaygın muhabir ağı ve geniş ürün yelpazesi ile DenizBank, müşterilerine 151 farklı para biriminde ticaret yapma imkânı sunmaya devam etmiştir.

DenizBank'ın finansal kurumlar kredi portföyü yaklaşık 60 farklı ülkede bulunan 350'ye yakın banka ve banka dışı finansal kurumdan oluşmaktadır.

yıldaki en geniş katımlı sendikasyon kredisi olmuştur. İşlemin sürdürülebilirlik performans kriterleri; gıda güvenliği sağlanmasında büyük önem taşıyan sürdürülebilir tarımın finansmanına verilen desteğin ve Banka'nın ATM ve şubelerinin engelli vatandaşlar tarafından erişilebilirliğinin artırılması olarak belirlenmiştir.

Muhabir İlişkileri Bölümü, 2022 yılında da gerek yeni muhabir banka kazanımlarıyla gerek sürdürülebilirlik ilintili krediler başta olmak üzere, yeni borçlanma ürünleriyle kaynak çeşitliliğini artırmaya devam edecektir. Aynı zamanda, ödemeler ve dış ticaret alanındaki teknolojik gelişmeleri odağına koyarak, müşteri talep ve ihtiyaçlarına yönelik dijital çözümler sunmak öncelikleri arasında yer alacaktır.

Finansal Kurumlar Kredi Analizi

Ana faaliyet konusu ihracat yapan firmalar öncelikli olmak üzere; müşterilerin, iştiraklerin ve Hazine Grubu'nun ihtiyaçları doğrultusunda Banka kredi politikaları ile uyumlu olarak kredi tahsis süreçlerinde ilgili ekipler arasında koordinasyonu sağlayarak, riski alınacak muhabir bankaların kredi analizlerini yapmaktadır. Banka, Türk ekonomisinin çeşitliliğine dayalı olarak Türk iş insanlarına talepleri doğrultusunda olası ülke ve karşı taraf risklerini ölçümleyerek uygun ürünlerle onlar adına geniş bir coğrafyaya erişim olanağı sunmaktadır. Banka'nın finansal kurumlar kredi portföyü yaklaşık 60 farklı ülkede bulunan 350'ye yakın banka ve banka dışı finansal kurumdan oluşmaktadır.

Ülke analizlerinde, temel ekonomik göstergelerin yanı sıra; Türkiye ile ticaret iş birliği ve pandemi döneminde uygulanan politikalar göz önünde bulundurularak değerlendirme yapılmaktadır. Banka analizlerinde ise; güncel ve geçmiş finansal göstergeler, ana hissedar desteği ve iş modeline göre limit tahsis kararları verilmektedir.

2021 yılı içerisinde Finansal Kurumlar Kredi Analizi Bölümü; finansal kurumların limit ve risklerinin eş zamanlı olarak sistem üzerinden anlık olarak takip edilmesini sağlayan altyapı projesine liderlik ederek, limit süreçlerinde operasyonel risklerin azaltılmasına katkıda bulunmuştur.

DenizBank gerçekleştirdiği sürdürülebilirlik alanındaki tüm çalışmaları ortak bir bakış açısıyla yürütmek amacı ile bu yıl Finansal Kurumlar Grubu altında Sürdürülebilirlik Koordinasyon Bölümü’nü kurmuştur.

HAZİNE, FİNANSAL KURUMLAR VE YATIRIM GRUBU

Yapılandırılmış Finansman Bölümü

Ana sorumluluğu, DenizBank Finansal Hizmetler Grubu’nun orta ve uzun vadeli borçlanma ihtiyaçlarına ilişkin yurt dışı bankalar ve diğer finansal kuruluşlarla ilişkileri yürütmek, finansman temini sürecini yönetip, işlemleri takip ederek yapılandırmak ve Banka içi bölümlerle koordinasyonu sağlamaktır.

18 Şubat 2021 tarihinde Yurt Dışı Havale Akımlarına Dayalı seküritizasyon programı altında 435 milyon ABD Doları fonlama temin edilmiştir.

Ağırlıklı 5 yıl olmak üzere 7 yıla varan vadelerde Dolar ve Avro cinsinden sağlanan kaynak; uluslararası yatırım ve kalkınma kuruluşları, kurumsal yatırımcılar ve ticari bankalar tarafından büyük ilgi görmüştür.

İşlem, The Bankers dergisi tarafından “Avrupa’da Yılın Fonlama İşlemi” ve Bonds and Loans Turkey tarafından da “Yılın Yapılandırılmış Finansman İşlemi” ödüllerine layık görülmüştür.

Kredinin en büyük dilimlerini, 150 milyon ABD Doları ile Uluslararası Finans Kurumu (IFC) ve 100 milyon ABD Doları ile Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası (EBRD) sağlamıştır. Kaynak; enerji verimliliği ve yenilenebilir enerji projelerinde, finansmana erişimi kısıtlı olan kadın girişimcilerin desteklenmesinde ve DenizBank’ın stratejik önem atfettiği tarım sektöründe kullanılmaktadır.

DenizBank, yıl boyunca EMTN (Euro Medium Term Notes) programı kapsamında farklı para birimlerinde ve farklı vadelerde ihraç yapmaya devam etmiştir.

DenizBank, 2022 yılında da yatırım ve kalkınma bankalarından temin ettiği kredilerdeki payını artırarak, reel sektörün uzun vadeli ve uygun maliyetli kaynaklarla desteklenmesi, istihdamın devam ettirilmesi, kadın girişimcilerin güçlendirilmesi ve KOBİ'lere can suyu sağlamaya devam etmek amacıyla ürün çeşitliliğini artırarak sürdürülebilirliğe dayalı fonlama portföyünü büyütme devam edecektir.

2021 yılının seküritizasyon işlemi The Bankers dergisi tarafından “Avrupa’da Yılın Fonlama İşlemi” ve Bonds and Loans Turkey tarafından da “Yılın Yapılandırılmış Finansman İşlemi” ödüllerine layık görülmüştür.

Sürdürülebilirlik Koordinasyon

DenizBank kuruluşundan beri topluma ve insana önem veren sorumlu bankacılık prensibiyle hareket ederken gerçekleştirdiği sürdürülebilirlik alanındaki tüm çalışmaları ortak bir bakış açısıyla yürütmek amacı ile bu yıl Finansal Kurumlar Grubu altında Sürdürülebilirlik Koordinasyon Bölümü’nü kurmuştur. Bölüm’ün görevi ulusal ve uluslararası sürdürülebilirlik uygulamalarını takip ederek Banka’da sürdürülebilirlik alanındaki tüm faaliyetleri teşvik etmek, tüm çalışanlara sürdürülebilirlik hedefleri doğrultusunda çalışmalarına ilham vermektedir.

Genel Müdür’ün başkanlık ettiği Sürdürülebilirlik Komitesi tarafından belirlenen sürdürülebilirlik politikaları, DenizBank’ın sürdürülebilirliği bundan sonra da iş stratejilerinde bir kutup yıldızı olarak görmesini sağlayacaktır.

Banka’nın doğrudan ve dolaylı çevresel ve sosyal etkilerini ölçmek ve yönetmek için sürdürülebilirlik yönetim sistemi kurulmuş ve söz konusu etkilerin ölçülüp takip edilmesi için gerekli altyapı da oluşturulmuştur.

Sürdürebilirlik alanında Banka’nın tüm paydaşlarının faydalanabileceği fırsatları yaratmak amacıyla ilk başta DenizBank’ın niş segmentlerine ve bu sektörlerle bağlı enerji, turizm, KOBİ, tarım, su, gemicilik gibi alanlara odaklanmayı ve çevre, toplum ve etik alanlarındaki performanslarını geliştirmelerine yardımcı olmak hedeflenmektedir.

YATIRIM GRUBU

DenizBank Yatırım Hizmetleri Grubu organizasyonu müşterilerin tüm finansal ürünlere tek bir noktadan ulaşabilecekleri şekilde düzenlenmiştir.

Müşteriler, hisse senedinden yatırım fonuna ve türev işlemlere, organize pazar ürünlerinden, tezgahüstü ürünlere kadar her türlü yatırım ürününe ulaşıp, işlemlerini gerçekleştirebilmektedirler.

“Kulaktan dolma bilgilerle yatırım yapma” mottosuyla çıkılan bu yolda, Banka’nın amacı finansal okuryazarlıkta tüm yatırımcıları bilinçlendirmek ve müşterilere en iyi hizmeti verirken, basit ve anlaşılır olmaktır. Müşterilerin her an yanında olmak ve hayatlarını kolaylaştırmak amacıyla, Banka’nın uzman kadrosu yeni teknolojiler ve inovatif ürünler üretmeyi amaçlamaktadır. DenizBank, çıkardığı yeni ürünlerle, sektördeki yenilikçi ve dinamik konumunu sağlamlaştırmayı hedeflemektedir.

Pek çok kurumun ürün odaklı hizmet anlayışına karşılık Grup, müşterisini ve müşteri memnuniyetini odak noktasına almıştır. Geliştirilen iş modeli; müşterinin güvenini ve kârını maksimize edecek şekilde tasarlanmıştır.

Yatırım ürünleri, finansal süpermarket anlayışı kapsamında bütün hizmet noktalarından müşterilere sunularak her segmente uygun hizmet ve ürün modeli belirlenmiştir.

2021 yılının getirmiş olduğu yeni yaşam tarzına uyum sağlarken, müşterilerin hayatlarını da kolaylaştırmak amacıyla dijital dönüşüm kapsamında önemli yatırımlara imza atılmıştır.

DenizBank Yatırım Hizmetleri Grubu, içinde bulunan bu zorlu dönemde müşterilerin yatırım ve bankacılık işlemlerini en rahat şekilde yapabilmeleri için teknolojinin tüm olanaklarını kullanarak ihtiyaç duydukları her an hızlı, pratik ve akılcı deneyimler sunmayı amaçlamıştır. DenizMobil, İnternet Bankacılığı, DenizTrader ve İletişim Merkezi üzerinden müşterilere evlerinden çıkmadan yatırım ve bankacılık işlemlerini kolay ve hızlı yapabilmek imkânı sağlanmaktadır.

“Kulaktan dolma bilgilerle yatırım yapma” mottosuyla, DenizBank’ın amacı finansal okuryazarlıkta tüm yatırımcıları bilinçlendirmek ve müşterilere en iyi hizmeti verirken, basit ve anlaşılır olmaktır.

DenizBank Yatırım Hizmetleri Grubu, artan yatırımcı sayısı ve dijital kanalların kullanımının sağladığı ölçek avantajıyla birlikte bir önceki yılın aynı dönemine göre toplam gelirden %37, vergi öncesi kârlılığa ise %40’lık büyüme kaydetmiştir.

Merkezi Kayıt Kuruluşu (MKG) verilerine göre uzun yıllardır yatay seyreden Borsa İstanbul Pay Piyasası’ndaki yatırımcı sayısı 2021 yılında %65’lik artışla 2 milyonu aşmıştır. DenizBank Yatırım Hizmetleri Grubu, bu dönemde pay piyasası yatırımcı sayısının tabana yaygınlaşmasında önemli performans göstererek aktif müşteri sayısını %11, Borsa’ya iletilen emir adedini %10 artırmıştır. Pandemi döneminde dijital kanal kullanımı %91’e çıkarken bunun %77’si mobil üzerinden gerçekleşmiştir.

2021 yılında hesap açılış sayısı bir önceki yıla göre %61 büyüyerek 62.724 olarak gerçekleşmiştir. Hesapların %99’luk kısmı dijital kanallardan açılmıştır.

DenizBank Yatırım Hizmetleri Grubu, artan yatırımcı sayısı ve dijital kanalların kullanımının sağladığı ölçek avantajıyla birlikte bir önceki yılın aynı dönemine göre toplam gelirden %37, vergi öncesi kârlılığa ise %40’lık büyüme kaydetmiştir.

Pandemi dönemi başlangıcında dijital kanallardaki kullanımın artacağı öngörülerek mobil uygulama DenizTrader üzerinden tüm yatırımcılara ücretsiz anlık veri yayınına başlanmıştır. Ek olarak hem kurumsal sosyal medya kanalları üzerinden hem de Google altyapısını kullanarak mobil kanalı merkeze alan tanıtım ve reklam çalışmaları yürütülmüştür. Bu sayede mobil uygulama DenizTrader’ın indirme sayısı yıl içerisinde %171 büyüyerek 420 bine ulaşmıştır.

Artan yatırımcı ilgisini karşılamak, pay piyasasındaki büyümeye cevap verebilmek ve altyapı stabilitesini sağlamak üzere emir iletim sistemlerinin tamamının ana aracı kurum yazılımından ayrılarak Borsa İstanbul eş-yerleşim (co-location) ortamına taşınması amacıyla gerekli teknolojik altyapının oluşturulması çalışmalarına başlanmıştır. Bu sayede hem altyapı stabilitesinin artırılması hem de yatırımcılara teknolojik imkânlarla uygun olarak en hızlı emir iletimi hizmeti verilmesi planlanmaktadır.

Mobil uygulama DenizTrader ve Grubun web sitelerinin güncel teknolojilere göre yenilenmesi çalışmalarına başlanmıştır. Mobil uygulamanın yenilenmesi sürecinde merkeze “tüm yatırım ürünleri ve destekleyici hizmetlere tek noktadan erişim” hedefi belirlenmiştir. Çalışmaların tümünün 2022 yılının ilk yarısında tamamlanarak yatırımcıların kullanımına sunulması hedeflenmektedir. 2022 yılında Algolab’i yenileyerek tüm müşterilere yeni bir deneyim ile dijital yatırım danışmanlığı sunulması planlanmaktadır.

DenizYatırım ürün odaklı yaklaşımdan müşteri odaklı yaklaşıma geçerek tüm sermaye piyasası ürünlerinde hizmet sunan “yatırım bankacılığı” dönüşüm çalışmalarını 2021 yılında da sürdürmüştür.

HAZİNE, FİNANSAL KURUMLAR VE YATIRIM GRUBU

DenizYatırım

DenizYatırım, 27 hizmet noktasında faaliyetlerini sürdürmektedir. Hizmet noktalarının 15'i “Özel Yatırım Merkezi” statüsünde olup, tüm sermaye piyasası ürünlerinde kişiye özel hizmet sunmaktadır. “VIP Seans” statüsünde olan 11 hizmet noktası ve bir “Yatırım İşlem Merkezi” organize piyasalar ürünlerinde hizmet sunmak üzere konumlandırılmıştır.

Sektörde yeniliklere öncülük eden DenizYatırım, “T+0” adı verilen yenilik ile hisse senedi satışlarının karşılığı olan tutarı iki iş günü bekleme süresine gerek kalmaksızın işlemin gerçekleşmesinin hemen ardından hesaba aktaran uygulamayı müşterilerinin kullanımına sunmuştur. Bu sayede müşteriler hisse senetlerini sattıkları andan itibaren hisse bedellerini 7 gün 24 saat boyunca anında kullanabilmektedirler.

DenizYatırım, 2020 yılında, Algolab ürününün mobil uygulamasını hizmete sunarak Algoritmik İşlemleri müşterilerin cebine indirme imkânı sağlamıştır. Algolab mobil uygulaması ile web ürününde sunulan tüm özellikler mobil uygulamada da kullanılabilmektedir. 2021 yılında Algolab yenilenerek Algoritmik işlemleri müşterilerin kolay ulaşmasını sağlaması yanında, “özel emir” özelliği, veri kullanım imkânı sağlaması, yatırım hesap bilgilerine “çizgiri” ile kolay ulaşımı ve “paramın kaptanı” ile yatırımcılarına gerçek bir dijital yatırım danışmanlığı sağlayarak, tüm BIST işlemlerinin tek bir noktadan yapılabilmesine imkân vermektedir.

Bu yapılanmayla birlikte DenizYatırım ürün odaklı yaklaşımdan müşteri odaklı yaklaşıma geçerek tüm sermaye piyasası ürünlerinde hizmet sunan “yatırım bankacılığı” dönüşüm çalışmalarını 2021 yılında da sürdürmüştür.

2021 yılı içerisinde yatırımcılar, talep toplama veya borsadan satış yöntemiyle gerçekleşen 52 halka arzın tamamına DenizYatırım aracılığıyla katılabiliştir.
Konsorsiyum kurularak talep toplanan 30 halka arzda 12,8 milyar TL ile toplam talebin %16'sı DenizYatırım tarafından toplanmıştır.

İlkler ve Başarılar

- 2006 - Uluslararası vadeli işlem borsalarında aracılık hizmeti,
- 2007 - Yabancı kurumsal yatırımcılara BIST'e elektronik ortamda doğrudan erişim hizmeti,
- 2010 - Türkiye'de ilk defa “Yatırımcı Koruma ve Teşvik Programı” kapsamında “Geri Alım Garantisi” ve “Bonus Hisse” teşvik mekanizmaları,
- 2012 - “Günlük Alım Emri Taahhüdü” ve “Mali Performans Garantisi” mekanizmalarının geliştirilmesi,
- 2013 - Tarım ürününün elektronik ortamda spot olarak satışına imkân veren Elektronik Ürün Senetleri aracılığı,
- 2017 - Yatırımcı Koruma ve Teşvik Uygulamaları ile TSPB - En Yaratıcı Sermaye Piyasası Ödülü,
- 2018 - Algolab'a The Banker “En iyi işlem platformu ödülü” ve “1 Pay da Bizden” teşviki,
- 2020 - TSPB Sermaye Piyasaları Ödülleri kapsamında “Kurumsal Finansman İşlemleri” kategorisinde “Özel Sektör Borçlanma Aracı İhracına Aracılık Lideri -2019” Ödülü.

DenizYatırım Kurumsal Finansman Bölümü 2021 yılında, 92 milyon ABD Doları büyüklüğündeki Biotrend Enerji ve 40 milyon ABD Doları büyüklüğündeki Europap Tezol Kağıt halka arzlarının konsorsiyum liderliğini gerçekleştirmiştir. Biotrend halka arzında halka arz büyüklüğünün 18 katı kadar, Europap Tezol'da ise halka arz büyüklüğünün 30 katı kadar talep toplanmıştır.

2021 yılı içerisinde yatırımcılar, talep toplama veya borsadan satış yöntemiyle gerçekleşen 52 halka arzın tamamına DenizYatırım aracılığıyla katılabiliştir. Konsorsiyum kurularak talep toplanan 30 halka arzda 12,8 milyar TL ile toplam talebin %16'sı DenizYatırım tarafından toplanmıştır.

2021 yılında DenizYatırım tarafından Europap Tezol Kağıt halka arzında uygulanan ve her ölçekten yatırımcının arza katılımını sağlamayı hedefleyen “İkili Bireysel Tahsisat Grubu” yapısı ile hem yaygınlık hem de yüksek talep sağlamak mümkün olmuştur. Büyük küçük tüm tasarruf sahiplerinden ilgi gören bu yöntem sektörde de benimsenerek, Europap Tezol Kağıt halka arzının dışında; Birleşim Mühendislik, Gelecek Varlık, İşbir Sentetik ve Konya Kağıt halka arzlarında da kullanılmıştır.

Yurt dışı piyasalarda önceki yıllara kıyasla kârlılık ve müşteri sayısı hızla katlanmıştır. Yatırım Hizmetleri Grubu çatısı altında dünyanın tamamına yakınında yatırım ürünlerinin dijital ortamda 5/24 müşterilerin hizmetine sunulması çapraz satışı ve beraberinde de müşteri memnuniyetini artırmıştır.

Londra Metal Borsası'nda bu yıl hızla artan metal fiyatları daha fazla müşterinin burada işlem yapmasını bu sayede de rekabette diğer kurumların önüne geçilmesini sağlamıştır. Kaldıraçlı forex işlemlerinde getirilen yeni vergi düzenlemesi ile tüm sektörde hacimlerde azalma yaratsa da DenizYatırım, net komisyon oranı ve hacim oranı kârlılığında banka aracı kurumlarının önünde olmayı sürdürmüştür.

Sektörde teknolojinin ve dijital kanal kullanımının artışına paralel olarak bu alanlarda da yatırımlara devam edilmiş; elektronik kanal sayısı 14'e çıkarılmış ve iletilen emirlerin %94'ü elektronik kanallar üzerinden alınmıştır. Ayrıca hisse senedi ve VİOP emirlerinin Borsa İstanbul eş yerleşim (co-location) ortamında sahip olunan donanım üzerinden alınması sağlanarak uçtan uca emir iletim performansı artırılmıştır.

DenizYatırım Kurumsal Fon Bölümü, 2021 yılında da çok sayıda yerli ve yabancı kurumsal müşteri hesabında Borsa İstanbul'daki hisse senedi ve vadeli işlemlerinde yatırım danışmanlığı ve aracılık hizmetlerine başarıyla devam etmiştir. Yabancı çıkışları dolayısıyla çok dalgalı ve zorlu geçen senede Bölüm, bir önceki yıla göre işlem hacmini ve komisyon gelirlerini büyük ölçüde korumuştur. Bu sonuçlarda Şirket'in üstün müşteri memnuniyeti yaratan güçlü teknolojik altyapısının yararı büyüktür.

2021 yılında DenizYatırım tarafından Europap Tezol Kağıt halka arzında uygulanan ve her ölçekten yatırımcının arza katılımını sağlamayı hedefleyen “İkili Bireysel Tahsisat Grubu” yapısı ile hem yaygınlık hem de yüksek talep sağlamak mümkün olmuştur.

DenizYatırım Kurumsal Fon Bölümü, 2021 yılında da çok sayıda yerli ve yabancı kurumsal müşteri hesabında Borsa İstanbul'daki hisse senedi ve vadeli işlemlerinde yatırım danışmanlığı ve aracılık hizmetlerine başarıyla devam etmiştir.

Pandemi şartlarında kısıtlı personel ile uzaktan çalışarak elde edilen bu sonuçların, önümüzdeki sağlıklı ve güzel günlerde yeni ekip arkadaşlarının da katılımı ve güncellenen teknolojik yazılımlarla daha da agresif bir şekilde sürdürülmesi planlanmaktadır.

DenizYatırım M&A Bölümü, şirketlerin yerli, yabancı finansal veya stratejik ortak bulmasında danışmanlık yapmaktadır. Bu kapsamda 1 milyar ABD Doları'nın üzerinde işlem gerçekleştirilmiş, çeşitli sektörlerde şirket satın alınması, satışı, özelleştirme danışmanlıkları ile beraber stratejik, mali yapılandırma ve değerlendirme konularında hizmet verilmiştir.

Sektörel deneyimi yüksek kadrosu ile Araştırma Bölümü, makro ve mikro ekonomik verinin yorumlanarak gelecek dönem stratejilerinin oluşturulması, halka açık şirketlerin finansal verileri ve bildirimlerinden yola çıkarak finansal projeksiyonlarının yapılması ve bunun sonucunda şirket değerlemeleri yaparak yatırımcılara sunulması ve kurum içi bilgi akışında farklı bölümlere yardımcı olunmasından sorumludur. Bu kapsamda, günlük, gün içi gelişmeler, dönemsel ve yıllık değerlendirmelerin kapsamlı bir şekilde düzenleyici kurum tarafından belirlenen yasal çerçeveye uygun şekilde hazırlanması ve kurum müşterilerine iletilmesi ana görev alanı kapsamındadır.

Yapılan IT geliştirmeleri ile DenizYatırım nezdindeki yatırım hesabı ile Banka nezdindeki mevduat hesabının entegrasyonu sağlanmış ve Banka nezdinde DenizYatırım'a özel ek numaralı hesap tanımlanmıştır. Banka ve aracı kurum arasındaki finansal işlemleri yönetmek açısından müşteri deneyimini önemli ölçüde kolaylaştıran bu geliştirme ile müşterilere tüm yatırım işlemlerini tek hesap üzerinden yapabilmek imkânı tanınmıştır.

DenizPortföy, deneyimli kadrosu, uluslararası standartlarda verdiği hizmetler, yatırım fonları, emeklilik fonları ve portföy yönetimi ile sermaye piyasaları içerisinde etkin bir rol almayı sürdürmektedir.

HAZİNE, FİNANSAL KURUMLAR VE YATIRIM GRUBU

DenizPortföy Yönetimi

DenizPortföy, yönettiği 49 adet yatırım fonu ve 22 adet emeklilik yatırım fonu ile performans ve istikrarı sağlamayı hedeflemektedir. Aynı zamanda deneyimli kadrosu, uluslararası standartlarda verdiği hizmetler, yatırım fonları, emeklilik fonları ve portföy yönetimi ile sermaye piyasaları içerisinde etkin bir rol almayı sürdürmektedir.

Yatırım felsefesi olarak alternatif fonlarda büyümeyi amaçlayan ve bu çerçevede son yıllarda özel sektör tahvil ve bonolarına yatırım yapan TL ve Döviz fonların satış ve yönetimine odaklanıp başarılı performansı ile sektörde ayrıcalıklı bir yere sahip olan DenizPortföy, özellikle kurucusu olduğu kişiye özel fonlar ve Eurobond fonlarında piyasadaki önemli oyuncular arasında yerini almıştır. 2021 Aralık ayı itibarıyla toplam yönetilen büyüklük 13,2 milyar TL'ye ulaşırken yatırım fonları pazar payı ise %3,6'ya yükselmiştir. DenizPortföy, 2018'de başlayan düzenlemeler kapsamında, kurucusu olduğu döviz serbest özel fonlarda pazar payında ilk üç sırada yer almaktadır.

Benzer stratejiyle 2017'den beri kurulumu yapılan 24 adet özel fon, 2020 yılında kurulan algoritmik işlemlerle oluşturulan arbitrajdan getiri sağlayan ve de bankacılık sektöründen oluşan hisse senetlerine ve aynı zamanda Eurobond'lara yatırım yapan 2 fonla birlikte toplam 9'a ulaşan serbest fonların yanında, 2021'de sektörde çok talep gören 2 adet kapalı uçlu Eurobond serbest fonla Altın ve Tarım sepetine yatırım yapan korumalı fonlar da eklenerek toplam yatırım fonu sayısı 49'a ulaşmıştır.

DenizPortföy, yönettiği 49 adet yatırım fonu ve 22 adet emeklilik yatırım fonu ile performans ve istikrarı sağlamayı hedeflemektedir.

2021 yılında Mobil Bankacılık ve İnternet Bankacılığında yapılan projelerle, yatırımcıların dijital kanallardan DenizPortföy fonlarına erişilebilirliği artırılarak, yatırımcıların memnuniyetinde artış sağlanmıştır.

Bununla birlikte fon yönetimi sürecinin daha etkin ve hızlı yürütülmesi amacıyla yeni bir fon yönetimi programı projesi yürütülmekte olup, 2022 yılının ilk çeyreğinde tamamlanacak olan programın, fonların performansını pozitif etkilemesi ve fon talebinin artmasını sağlayarak pazar payına büyük katkı sağlaması beklenmektedir.

Tüm dünyayı etkisi altına alan pandemiye karşı, aşının bulunması ile birlikte hayatın normalleşmeye geçiş aşamasının sağlanması fakat bununla birlikte virüsün, etkisini 2021 yılında da sürdürmeye devam etmesinin yanında, Yatırım Fonları Piyasası büyük bir talep artışıyla %108 büyümüştür. Deniz Portföy de pazar payını korumuş, bu doğrultuda portföy büyüklüğünü 5 milyar TL'den 9,7 milyar TL'ye yükseltmiştir.

DenizPortföy Yönetimi, 2022 yılında da Sürdürülebilirlik Fonları, Yerli Teknoloji Hisse Fonu, Gümüş Fon Sepeti Fonu gibi kuracağı tematik fonlar ve koruma amaçlı fonlarla birlikte müşterilerinin yatırım tercihlerini göz önünde bulundurarak yeni ürünler halka arz etmeyi ve özellikle yatırım fonu piyasasında büyüyerek, bireysel/kurumsal portföy yönetimine ağırlık vererek toplam pazar payını artırmayı, sektörde hacim anlamında ilk 5 kurum arasında yer almayı hedeflemektedir.

DenizBank Proje Finansmanı, yenilenebilir enerji projeleri ve sürdürülebilirlik kapsamında ise bugüne kadar 1,1 milyar ABD Doları tutarında finansman desteği sağlamıştır.

PROJE FİNANSMANI, FİNANSAL YAPILANDIRMA VE KREDİLER ULUSLARARASI KOORDİNASYON GRUBU

Grup, müşterilerin yeni yatırım (greenfield), kapasite artırımı yatırımı (brownfield), satın alım finansmanı, kamu finansmanı PPP (Kamu-Özel Girişim Ortaklığı), özelleştirme finansmanı, işletme sermayesi finansmanı, finansal yapılandırma ve refinansman kapsamındaki uzun dönemli ihtiyaçlarına yönelik faaliyetlerini yürütmektedir.

Ekonomik hayatın gelişmesinde kritik rol oynayan, yüksek miktarlarda yatırım gerektiren, buna paralel olarak orta ve uzun vadeli finansman desteğine ihtiyacı olan faaliyetlerin finansmanı, Proje Finansmanı Bölümü'nün çalışma alanını oluşturmaktadır. Bölüm, Türk ekonomisini kalkındırmak için ekonominin ve sosyal hayatın altyapısını oluşturan telekomünikasyon, enerji, altyapı (liman ve havaalanı, otoyollar), PPP, sağlık ve eğitim gibi öncelikli sektörlerin yanı sıra sanayi yatırımları, özelleştirme ve satın alma finansmanı ve çok bankalı "club-loan" yapısındaki uzun vadeli işlemleri de organize etmektedir.

Türkiye'nin toplam elektrik üretim kurulu gücü 2021 sonunda 98 bin MW'ın üzerine çıkmıştır. DenizBank son 15 yıllık süreç içerisinde yaklaşık 6.500 MW kurulu gücün devreye girmesine aracılık etmiştir. DenizBank elektrik dağıtım, doğal gaz dağıtım ve toptan satış projeleriyle de enerji sektörünün finansmanına destek olmaya devam etmiştir. Kasım 2021 itibarıyla, tamamlandığında Avrupa'nın en büyük güneş enerjisi santrali olacak Karapınar Güneş Enerjisi Santrali Projesi'nin finansmanında projeye 100 milyon ABD Doları tutarında 12 yıl vadeli proje finansman kredisi tesis edilmiştir. DenizBank, bu işlemde sendikasyona katkıda bulunan en büyük özel Türk bankası konumundadır.

DenizBank Proje Finansmanı, yenilenebilir enerji projeleri ve sürdürülebilirlik kapsamında ise bugüne kadar 1,1 milyar ABD Doları tutarında finansman desteği sağlamıştır. DenizBank sürdürülebilirlik bağlantılı ilk sendikasyon kredisi için yakın zamanda 22 ülke, 49 katılımcıdan toplam 840 milyon ABD Doları kaynak sağlamıştır. Bundan sonraki süreçte de sürdürülebilir finansmana yönelik çalışmalarımız artarak devam edecektir.

Son 15 yıllık süre içerisinde yüzlerce projeye sağladığı uzun vadeli finansmanla Türkiye'nin altyapı yatırımlarında da etkin olan DenizBank, özellikle havalimanı finansmanında ayrı bir ihtisas kazanmıştır. DenizBank, İstanbul Havalimanı projesine 634 milyon Avro, TAV Bodrum Havalimanı projesine 154 milyon Avro, İzmir Adnan Menderes Havalimanı, İstanbul Atatürk Havalimanı, Antalya Havalimanı ve Gazipaşa Havalimanı olmak üzere sektöre 900 milyon Avro kaynak aktarmıştır. Ayrıca, DenizBank İstanbul Havalimanı projesinde en yüksek limit tahsis eden özel banka olurken, TAV Bodrum Havalimanı, Ankara Hızlı Tren Garı ve Ercan Havalimanı projelerinin finansmanını tek başına üstlenmiş ve altyapı finansmanında öncü kuruluşlardan olduğunu kanıtlamıştır.

Proje Finansmanı Bölümü, 2022 yılında da sektördeki öncü konumunu koruyarak enerji, altyapı, ulaştırma, sağlık ve eğitim sektörlerindeki büyümenin desteklenmesine yaptığı katkısı sürdürmenin yanı sıra müşterilerin kapasite artışları ve ihracatın finansmanına yönelik finansman ihtiyaçlarını karşılamayı hedeflemektedir.

Türkiye'nin toplam elektrik üretim kurulu gücü 2021 sonunda 98 bin MW'ın üzerine çıkmıştır. DenizBank son 15 yıllık süreç içerisinde yaklaşık 6.500 MW kurulu gücün devreye girmesine aracılık etmiştir.

Rekabetin çok yoğun olduğu bir pazarda sadece müşteriye tanımak rekabet avantajı sağlamak açısından yeterli değildir. Müşteriyi verimli bir şekilde yönetmek de en az müşteriye tanımak kadar önemlidir.

ANALİTİK, VERİ VE MÜŞTERİ DEĞER YÖNETİMİ POLİTİKALARI GRUBU

İŞ ANALİTİĞİ VE CRM

Türkiye’de çok dinamik olan bankacılık sektöründe rekabet artık telekom, perakende, internet, fintech gibi farklı sektörlerden firmaların da dahil olmasıyla giderek artmaktadır. Bir yandan artan yasal düzenlemeler bir yandan da ekonomik konjonktürdeki değişimler bankaların birçok farklı işlevini çok hızlı güncellemelerini zorunlu hale getirmektedir. Bu kadar hareketli bir ortamda müşteriye 360 derece tanımak ve mümkün olduğunca verimli bir şekilde yönetmek giderek önem kazanmaktadır.

2018 yılında hayata geçen “Kutup Yıldızı” projesiyle BKM’den Tüzel KKB’ye, Memzuç’tan TBB türev bildirimlerine kadar Banka içi ve Banka dışı kaynaklardan elde edilen birçok müşteri verisi tek bir platformda birleştirilmiş ve hem şubelerin hem de Genel Müdürlük ekiplerinin riskten kârlılığa, ürün ihtiyaçlarından cüzdan paylarına kadar farklı konularda müşterileri 360 derece tanıma imkânı sağlanmıştır. Ayrıca, bu kaynaklardan alınan veriler MDS, POS başvuru, erken uyarı gibi Banka’nın farklı sistemlerinde de karar destek amaçlı beslenmeye başlanmıştır. Müşterilerin birbirleriyle olan para transferlerinden (EFT, havale, çek, senet, maaş vb.) veya yine alternatif data kaynaklarından bulunan müşteri ilişkileriyle (DBS, KRM vb.) müşterilerin finansal networkleri çıkartılmış ve 360 derece analiz imkânı müşteri seviyesinden network seviyesine taşınmıştır. Network seviyesindeki analizler müşteri kazanımı ve derinleşmenin yanı sıra risk yönetimi için de etkin bir şekilde kullanılmaya başlanmıştır. Özellikle finansal sıkıntıya düşen firmaların kendi networklerinde başka kimleri zora sokabileceğine dönük tespit çalışmaları devam etmektedir.

Dijitalleşmenin rekabette giderek öne çıkmasıyla beraber müşterileri dijital kanallara yönlendirecek farklı çalışmalar yapılmış ve özellikle fastPay ürünü için yenilikçi kampanya tasarımlarına destek verilmiştir.

Rekabetin çok yoğun olduğu bir pazarda sadece müşteriye tanımak rekabet avantajı sağlamak açısından yeterli değildir. Müşteriyi verimli bir şekilde yönetmek de en az müşteriye tanımak kadar önemlidir. Bu bağlamda iş kollarına özel strateji sunumları hazırlanmış ve farklı müşteri segmentlerinin nasıl daha verimli yönetilebileceğine dair tespitler paylaşılmıştır. Fiyat hassasiyeti ölçümleri, operasyonel maliyetlerin düşürülmesi, verimsiz müşterilerin alternatif kanallardan yönetilmesi gibi konularda farklı aksiyonlar alınmıştır.

Dijitalleşmenin rekabette giderek öne çıkmasıyla beraber müşterileri dijital kanallara yönlendirecek farklı çalışmalar yapılmış ve özellikle fastPay ürünü için yenilikçi kampanya tasarımlarına destek verilmiştir. Bunun yanı sıra, marka iş birlikleri yapabilmek için farklı firmalara özel CRM sunumları hazırlanmış ve CRM’nin gücü ile iş ortaklıkları kurulması ve kurulan ortaklıkların zenginleşmesi hedeflenmiştir.

Tüzel müşterilerde Denizyıldızı konseptiyle verilen kredinin karşılığında nakit akış payı alınması hedeflenerek Banka’nın mevduat bazını artırmaya yönelik çalışmalar yapılmıştır.

Veriye dayalı bakış açısının Banka kültüründe yaygınlaşmasını sağlamak için Datascientist programı başlatılmıştır. İş Analitiği ve CRM Bölümü, bu programda katılımcı seçiminden eğitim tasarımına kadar farklı aşamalarda etkin bir şekilde rol almıştır.

Perakende Analitik ve Strateji

Bireysel müşterilerde doğru müşteriye doğru ürün teklifinin sunulması amacıyla ürün eğilim modelleri yenilenmiş, müşteriye sunulan tüm kanallara entegre edilmiştir. Şube portföy yöneticileri ve gişe çalışanlarına verilen satış hedefleri doğrultusunda şubeler geçmiş performansları ve potansiyellerine göre kategorize edilmiş; satışlar, hedef gerçekleştirme oranları ve dağıtılan primin optimizasyonu

hedeflenmiştir. Emekli promosyon yenilemenin verimli müşteriler için kurala bağlanması, işlem maliyetleri incelemesi gibi çalışmalarla da genel maliyetlerin, müşteri memnuniyetini etkilemeyecek şekilde düşürülmesi hedeflenmiştir.

Ödeme Sistemleri ve Şube Dışı Kanallar Analitik de bu dönemde ekibe katılmıştır. Daha verimli kart satışları için şubelerde aktivasyona göre primlendirme desteklenmiş, ekranda aktivasyon eğilim modelleri saptanarak daha doğru müşterilere doğru teklifler çıkması sağlanmıştır. Ön onaylı kartlar için yeni modeller yapılmış ve satışlar oldukça yükseltilmiştir. Sigorta satışlarına da analitik destek verilmiş ve satışlar artırılmıştır. Buna ek olarak kârlılık kontrolleri yapılarak yansımayan gelirin Ödeme Sistemleri kârlılığına yansımaları için destek verilmiştir. Business kart için çok sayıda analiz gerçekleştirilmiş, ön onaylı satışları artırılmış, hedefli taksitli nakit avans/peşine taksit/taksit ekle/ekstre taksitlendirme çalışmaları için Kampanya Yönetimi ile birlikte destek verilmiştir. Risk için vintage performans analizleri yapılmış, limit artış süreçlerinin waterfall yapısı oluşturularak yeni fırsat noktaları saptanmış ve artırılan limitlerle bakiye büyümesine ciddi katkı sağlanmıştır. DenizKartım ve MobilDeniz loglarının takip edilebilir bir sisteme alınması Dijital Analitik ile birlikte sağlanmıştır.

Özel Bankacılık için de bu dönemde analitik çalışmalar başlatılmış, yatırım müşterileri hedeflemesi yapılmış, ek olarak Özel Bankacılık norm çalışması yapılarak ÖB şubelerinin normu harcanan zamana göre dağıtılmıştır. Skorkarta içerik desteği verilmiş, ÖB açılışlarını otomatize edecek sistemin kuralları Özel Bankacılık ve Yatırım ekipleri ile birlikte hazırlanmıştır.

Kampanya Yönetimi

Bölüm, kurumsal kimliğe uygun olarak doğru segmente doğru kampanya kurgusu ile çalışıp en uygun kanaldan müşterilere dokunmayı hedeflemektedir. Kampanyalarda sunulan ayrıcalıkların gerçekleştirilmesi, kampanya stratejilerinin oluşturulması konularında çalışmalar yürütülmüştür. 2021 yılında toplam 7.600 kampanya kurgusu oluşturularak müşterilere sunulmuştur.

Bu kampanyalarda müşteri deneyimini en üst seviyede ölçmek için net tavsiye skorları (NPS) hesaplanarak şube ve İnternet Bankacılığında hizmet ölçümü sağlanmış ve raporlanmıştır.

2021 yılında toplam 7.600 kampanya kurgusu oluşturularak müşterilere sunulmuştur.

Müşteri Deneyimi ve Süreç Yönetimi

NPS Ölçümü

Müşteri deneyiminin düzenli, metodik ölçülmesi, ölçümlemenin tüm temas noktalarını kapsamaları ve deneyimi ölçümlenebilen müşteri adedini maksimize edebilmek için 2021 yılında NPS ölçümleme altyapısında değişikliğe gidilmiştir. Bir yazılım firması ile iş ortaklığına girilerek yeni bir NPS tool’u satın alınmış ve 2021 yılı içinde entegrasyon projesi yürütülmeye başlanmıştır.

Aralık 2021 itibarıyla MobilDeniz ve Şube kanalındaki entegrasyon tamamlanmıştır.

NPS kanalından gelen geri bildirimlerin analiz çalışmalarına MobilDeniz Kanalı ve Müşteri Memnuniyeti ekibi özelinde başlanmış olup, Şube kanalının takibi de pilot bir bölge özelinde yürütülmekte, aylık bazda raporlar ile ölçümleme sonuçları paylaşılmaktadır (Kasım 2021).

Yolculuk tasarımı

NPS ölçümü, ve yanı sıra müşteri geri bildirimleri kullanılarak müşteri yolculuklarındaki olumsuz noktalarının tespiti ve iyileştirmesine yönelik aşağıdaki akışlar izlenerek deneyim iyileştirme yol planı çalışmaları hayata geçirilmektedir:

- NPS geri bildirimleri, şikayet kaydı olan müşterilerin verileri aylık bazda takip edilmekte, problemleri görünen başlıklar (adetsel yoğunluğu yüksek ya da artan trendde seyreden) belirlenmektedir.
- Kök nedeni anlamaya yönelik daha geniş kapsamlı veri toplamak adına örnek şikayet kaydı aramaları dinlenmekte, konu özelinde arama scriptleri çalışılarak müşteri aramaları düzenlenmekte ve arama çıktıları analiz edilerek rapor haline getirilmektedir.
- Söz konusu ürün/kanal/servis özelinde sektör araştırması yapılarak örnek uygulamalar tespit edilerek benchmark analizi hazırlanmaktadır.
- Müşterilerden alınan geri bildirimler ve sektör uygulamaları da dikkate alınarak taslak aksiyon planları hazırlanmaktadır. Aksiyon planları hazırlanırken spesifik sorunlu temas anlarına odaklanıldığı gibi, tercihen tüm bir müşteri yolculuğu baştan çıkartılarak her bir temas anı için ayrı aksiyonlar çalışılmaktadır.
- Paydaşlar ile analiz sonuçları ve aksiyon planı önerisi üzerinden değerlendirme toplantıları düzenlenerek iş kararı alınması ve planlamaya yönelik koordinasyon sağlanmaktadır.

** Müşteri geri bildirimleri ile tetiklenmeyen, ancak ürün ve kanal yönetimlerinin talebi ile başlatılan deneyim iyileştirme/geliştirme çalışmaları da yürütülmektedir. Bu çalışmaların tümünde yukarıdaki akış izlenmektedir.*

Kredi Politika Bölümleri olarak kredi strateji yönetimi, kredi süreç geliştirme, kredi portföy yönetimi, kredi mevzuat takip uyum ve proje süreç yönetimi aşamalarında etkin rol alınmıştır.

ANALİTİK, VERİ VE MÜŞTERİ DEĞER YÖNETİMİ POLİTİKALARI GRUBU

Müşteri İletişim Tercihleri ve Notification Altyapı Yönetimi

- Müşteri bilgilendirmelerinin müşteri ihtiyaçlarına ve düzenlemelere uygun olması sağlanarak iş kollarıyla koordineli olarak bildirim gönderimlerinin takibi yapılmaktadır. (Bu yıl Bilgi Güvenliği Yönetmeliği kapsamında müşterilerin iletişim bilgilerinin doğrulanması ve doğrulanmamış iletişim bilgilerine gönderim yapılmamasının sağlanması için tüm kanallarda iletişim bilgisi doğrulanmasına yönelik altyapısal çalışmalar ve iletişimler yürütülmüş ve bildirim gönderim altyapısında da doğrulama kontrolünün kurulması konusundaki proje hayata geçirilmiştir).
- Yeni müşteri ihtiyaçları doğrultusunda işlem çeşitliliğinin zenginleşmesi ve yeni işlemlerin mevcut gönderi setine eklenmesi için çalışmalar yürütülmektedir.
- Müşterilerin pazarlama izinlerinin alınması, güncellenmesi ve İletim Yönetim Sistemi ile entegrasyon ve koordinasyon süreçleri yürütülmektedir.

Kredi ve Tahsilat Politikaları

Kredi Politikaları

Kredi Politika Bölümleri kredi strateji yönetimi, kredi süreç geliştirme, kredi portföy yönetimi, kredi mevzuat takip uyum ve proje süreç yönetimi aşamalarında etkin rol almıştır.

Karar ağacı yenilemeleri, otomasyon artışı ve onay rasyolarında iyileşme sağlayacak aksiyonlar, tüm kanallar özelinde yeknesak yapıyı hedefleyen süreç geliştirmeleri ve risk önleyici aksiyonlar ana hedef noktaları olmuştur.

Başta COVID-19 kaynaklı olmak üzere bankacılık sektöründe hızlı değişimlerin yaşandığı 2020 ve 2021 yıllarında bu değişimlere ayak uydurmak, Tahsilat Politikaları Bölümü'nün en önemli gündemi olmuştur.

- Kredi kartlarında yeni karar ağacı devreye alınmış, onay ve otomasyon oranında iyileşme sağlanmıştır.
- Kredi kartları limit programları kapsamında portföy limit artırımları gerçekleştirilmiş, manuel değerlendirilen işlem sayısı azaltılmıştır.
- Bireysel krediler - Tek Akış Projesi ile tüm kanallarda yeknesak yapıya geçilmesi için süreç geliştirmelerine katkıda bulunulmuş, skor düzenlemeleri yapılmıştır.
- KKB geçerlilik süresi optimizasyonu ve KRS sorgu maliyetlerinin minimize edilmesi kapsamında maliyet azaltıcı aksiyonlar alınmıştır.
- Pandemi önlemleri yıl içerisinde geçerliliğini korumuş olup, BDDK talimatına istinaden Ekim ayı itibarıyla yasal düzenlemeler hayata geçirilmiştir.
- Dijital kanal geliştirmelerine destek verilmiş, süreç iyileştirme ve onay rasyosunu iyileştirici aksiyonlar alınmıştır.
- Bireysel Kredi ve Kredi Kartları BAM Denetimi gerçekleştirilmiş, skor/süreç kontrollerinde sorun yaşanmamıştır.
- Tarım Kredileri Revize, Ön Onaylı Limit ve Üretici Kart Limit artış süreçlerinin altyapısı yenilenmiş ve süreçlerinin otomasyonu artırılmıştır.
- KOBİ Kredileri ön onaylı süreçlerinde Robot yazılımların kullanımı artırılarak verimlilik artışı sağlanmıştır.
- KOBİ Kredilerinde Revize ve Ticari Kart Limit artış süreçleri otomatize edilmiştir.

Tahsilat Politikaları

Başta COVID-19 kaynaklı olmak üzere bankacılık sektöründe hızlı değişimlerin yaşandığı 2020 ve 2021 yıllarında bu değişimlere ayak uydurmak, Tahsilat Politikaları Bölümü'nün en önemli gündemi olmuştur. Pandemi sebebiyle müşterilerin yaşadığı dönemsel ödeme güçlüklerine karşı onlar için en uygun ödeme seçeneklerinin geliştirilmesi, veriye dayalı analizlerle farklı müşteri tipleri için farklı ödeme seçeneklerinin oluşturulması sağlanmıştır.

- 2021 yılında hayata geçirilen balon ödemeli yapılandırma seçeneği ile müşterilere düşük tutarlı taksitlerle uzun vadeli ödeme imkânı sağlanmıştır.
- "İndirimli ödeme sözü" projesinin hayata geçirilmesi ile beraber ödeme güclüğü içinde bulunan müşterilere daha uygun şartlarda ödeme imkânı sağlanmıştır.
- 2021 yılı içerisinde güncellenen kanuni takip ve kredi vade sınırı kurallarına teknolojik geliştirmelerle uyum sağlanmıştır. Müşterilerin yeni kurallara uyum sağlaması ve bilgilendirilmesi konusunda Şubeler, İletişim Merkezi ve farklı kanallar aracılığı ile (SMS vb.) yoğun iletişim faaliyetleri yürütülmüştür.
- Ödeme güclüğü yaşayan müşterilerin kredilerinin iyileştirilmesi için tüm iş kollarında geniş çaplı yapılandırma imkânları 2021 yılı içinde de sunulmuştur.

Karar Sistemleri

Kredi politika ve kredi analitik ekiplerinden gelen taleplerin sisteme doğru şekilde entegre edilmesi için önce testler ve simülasyonlar yapılmakta, sistem entegrasyonu sonrasında tüm güncellemeler yeniden kontrol edilmekte ve raporlarla desteklenmektedir.

- Yeni Kredi Karar Ağaçları sistem güncellemeleri yapılmıştır.
- BDDK kredi vade ve limit düzenlemelerinin sistem tanımları yapılmıştır.
- KKB yeni G6 Skor versiyonunun sistem entegrasyonu tamamlanmıştır.
- Yeni gelir tahmin modeli simülasyonları yapılmış ve canlı ortama alınmıştır.
- KOBİ Yeni Başvuru Skor sistem tanımlamaları yapılmıştır.
- Karar Sistemleri Yeni Yetkilendirme süreci geliştirilmiştir.

Tahsilat Analitik

Bankacılık sektöründe hızlı değişimlerin yaşandığı 2021 yılında da tahsilat konusunda iş kollarının farklı taleplerine cevap verebilmek, güncel yasal yönetmeliklere hızlıca uyum sağlayabilmek Tahsilat Analitik Bölümü'nün en önemli konusu olmuştur.

- İş kollarının tahsilat konusunda ihtiyaç duymuş olduğu analizler hazırlanmış ve ilgili birimlerle düzenli olarak paylaşılmıştır.
- Şube, İletişim Merkezi gibi kanallardan yürütülen geniş çaplı yapılandırma faaliyetlerinde müşteriye doğru ödeme yönteminin sunulması amacıyla müşteri bazı analizler yapılmıştır.
- Yapılandırmaların performansları takip edilerek doğru ödeme yöntemlerinin önerilme durumları kontrol edilmiştir.

Kredi politika ve kredi analitik ekiplerinden gelen taleplerin sisteme doğru şekilde entegre edilmesi için önce testler ve simülasyonlar yapılmakta, sistem entegrasyonu sonrasında tüm güncellemeler yeniden kontrol edilmekte ve raporlarla desteklenmektedir.

DenizBank'ın hedefleri dahilinde iyi müşteride doğru limit ve ürünlerle derinleşerek sağlıklı büyümeyi desteklemek Kredi Analitik Bölümü için 2021 yılında en öncelikli gündem olmuştur.

- Tahsilat aksiyonlarının iyileştirilmesi ve doğru müşteri kitlesinin belirlenebilmesi için mevcut sistem iyileştirmeleri yapılmış, bu doğrultuda makine öğrenmesi modelleri geliştirilmiş, sistem uygulamaları planlanmıştır.
- Ödeme güclüğü çeken müşteri portföyü segmente edilerek doğru müşteriye uygun sıklıkta ve doğru zamanda Arama, IVN, SMS ve E-mail aksiyonunun alınması ve bilgilendirilmesi sağlanmıştır.
- Kanuni takip tarafında kampanyalara ve varlık satışına dahil olacak müşteri kitlelerinin belirlenmesine destek olunmuştur.
- Düzenleyici kurumlar tarafından yıl içinde yayınlanan yasal yönetmeliklerle tahsilat aksiyonlarının uyumlu hale getirilmesi sağlanmıştır.

Kredi Analitik Bölümü

Banka'nın hedefleri dahilinde iyi müşteride doğru limit ve ürünlerle derinleşerek sağlıklı büyümeyi desteklemek Kredi Analitik Bölümü için 2021 yılında en öncelikli gündem olmuştur. Bu kapsamda;

- Özellikle 2020 yılının sonunda kredi onayları büyüyen dijital kanallardaki onay oranlarını artırmak için çok sayıda çalışma yapılmıştır. Ayrıca MobilDeniz kanalından onaylanan kredilerin performansları yakından takip edilmiş ve bir sorun ile karşılaşmamıştır.
- Kredi Kartları için Nisan ayında yeni karar ağacına geçilmiş ve tüm kanallarda onay oranları gözle görülür şekilde artırılmıştır. Ayrıca bu yıl portföy limit artışı ile aktif müşterilerin limitleri 4,7 milyar TL yükseltilmiştir.
- KOBİ kredileri için bu yıl 31 Temmuz'da yeni karar ağacına geçilmiş, onay oranları artırılmış ve otomasyon artırılarak tahsis personeline düşen akışlar azaltılmıştır.
- KOBİ portföy için sene başından beri 31 adet büyüme listesi hazırlanmış ve Kutup Yıldızı aracılığıyla saha ile paylaşılmıştır.
- KOBİ portföyünün kredibilitesi yüksek müşterilerde büyüebilmesi için 2021 yılında 4 adet Robota yüklenmek üzere liste hazırlanmıştır. Bu listelerle müşterilere kullanmak üzere toplam 25 milyar TL'lik limit yüklenmiştir.
- Tüketici kredileri için yeni karar ağacı hazırlanmış ve Risk Modelleme Bölümü tarafından hazırlanan başvuru modeli bu karar ağacına entegre edilmektedir.
- Tüketici kredilerinde risk tabanlı fiyatlama için data ve analizler sağlanmış, aynı zamanda proje aşamasında destek verilmiştir.

Kredi riskine ilişkin başvuru ve davranış modelleri başta olmak üzere birçok kredi iş modeli, çek skorlama modelleri, gelir tahmin modelleri ve RAROC çalışmaları 2021 yılında gerçekleştirilmiştir.

ANALİTİK, VERİ VE MÜŞTERİ DEĞER YÖNETİMİ POLİTİKALARI GRUBU

- BDDK tarafından yapılan BAM denetimi için data ve süreçler hakkında bilgi ve destek verilmiştir.
- Tüm portföylerin hem mevcut hem de vintage performanslarını içeren aylık sunum hazırlanmış Ağustos ayından itibaren aylık olarak ilgili kişi ve kurumlarla paylaşılmıştır.
- Sene başından bu yana Tarım müşterileri için aylık revize listeleri hazırlanmış ve 3 aylık dönemlerde hazır limit çalışmaları yapılmıştır. Ayrıca tarım segmentasyonu sisteme tanımlanmasına destek verilmiş olup bu şekilde bu süreçler otomatik hale getirilmiştir.
- Her ay Kredi Politikaları Bölümü'ne tüm iş kolları ile süreç ve kredi kontrolleri için data ve liste sağlanmıştır.

Kredi Modelleme Bölümü

Kredi riskine ilişkin başvuru ve davranış modelleri başta olmak üzere birçok kredi iş modeli, çek skorlama modelleri, gelir tahmin modelleri ve RAROC çalışmaları 2021 yılında gerçekleştirilmiştir. Yapılan tüm model çalışmaları ile sermayenin etkin ve verimli yönetimine destek olunması hedeflenmiştir.

- 2020 yılı son çeyreğinde Kurumsal Ticari müşteriler için yeni PD rating modeli sistemi devreye alınmıştır. Söz konusu yeni model kapsamında bütün kurumsal ve ticari müşteriler için aylık erken uyarı sistemi çalıştırılmakta ve her ay müşterilerin ratingleri aylık olarak hesaplanmakta ve takip edilmektedir.
- SME Başvuru model çalışmaları gerçekleştirilmiş olup Temmuz 2021'den itibaren kullanılmaya başlanmıştır. Söz konusu yeni SME başvuru modeli bir önceki modele göre ciddi anlamda yüksek performans sağlamıştır.
- SME Davranış modeli çalışmaları gerçekleştirilmiş ve sisteme entegre edilmiştir. 2022 yılının başından itibaren yeni PD modelinin sonuçları dikkate alınması hedeflenmektedir.

DenizBank'ın sermayesinin risk, kârlılık ve karşılık koşulları altında en etkin şekilde yönetilebilmesi için tüm müşterilere ilişkin RAROC hesaplamaları yapılması amacıyla gerekli kodlama çalışmaları gerçekleştirilmiştir.

- Bireysel kredi ürünleri kapsamında (tüketici kredisi, KMH, kredi kartı ve araç kredisi) müşteri merkezli başvuru skoru yapısına geçilmiştir. Yeni yapılan bireysel başvuru modelinde çoklu segmentasyon yapısına geçilmiştir. Bununla birlikte daha yüksek model performansına sahip makine öğrenmesi yöntemleri ile kullanılmıştır.
- Banka'da kredi teminatına alınan ve faktoring işlemlerinde kullanılan çeklerin skorlanması için kullanılan çek modelleri yenilenmiştir. Yeni yapılan çek modelleri daha yüksek model performansına sahip makine öğrenmesi modelleme yöntemleri ile gerçekleştirilmiştir.
- Erken uyarı sistemleri kapsamında mevcut kural bazlı erken uyarı sistemine ek olarak makine öğrenmesi modelleme yöntemleri ile Bireysel, SME ve Tarım portföyleri için erken uyarı modelleri yapılmıştır.
- Konut davranış portföyüne ilişkin olarak konut davranış modelinin kalibrasyon çalışmaları tamamlanmıştır.
- Güncellenen bireysel gelir modeli yıl içinde sisteme entegre edilmiş ve önümüzdeki yıldan itibaren kullanılması planlanan makine öğrenmesi temelli bireysel gelir tahmin modeli çalışmaları yapılmıştır.

Bunlarla birlikte Banka'nın sermayesinin risk, kârlılık ve karşılık koşulları altında en etkin şekilde yönetilebilmesi için tüm müşterilere ilişkin RAROC hesaplamaları yapılması amacıyla gerekli kodlama çalışmaları gerçekleştirilmiştir. Önümüzdeki yıl müşteri ve şube bazında RAROC değerlerinin aylık takibini sağlayan otomatik raporlama sisteminin hayata geçirilmesi hedeflenmektedir.

Pandemi sürecinde tüm şubelerde işlerin aksamadan yürüyebilmesi için gerekli önlemler alınmış, altyapı gereksinimleri tamamlanmış, yedeklemeler yapılmış ve şube personelinin uzaktan çalışabilmesi için uygun ortam hazırlanmış olup, performans ve iş sürekliliği sağlanmıştır.

ŞUBE VE MERKEZİ OPERASYONLAR GRUBU

Şube ve Merkezi Operasyonlar Grubu, aşağıdaki gruplar altında organize olmuştur:

- Temel Bankacılık, Kredi, Dış Ticaret ve Şube Operasyonları,
- Kartlı Ödeme Sistemleri,
- Fon Yönetimi ve Yatırım Bankacılığı Operasyonları,
- Operasyon Proje, Süreç Yönetimi ve Organizasyon.

Bu gruplar Banka'nın diğer iş kollarıyla koordinasyon ve sinerji içinde faaliyetlerini yürütmektedir.

Pandemi nedeniyle Mart 2020 itibarıyla uzaktan çalışmaya başlanmıştır. Fiziki olarak Merkezi Operasyon kadrosunun sadece %12'sini oluşturan şekilde ofise gelmesi gereken 55 kişi dışındaki personel uzaktan erişim ile evlerinden çalışmaktadır. Bu süre dahilinde performans ve süreçler açısından aksama olmamış, iş sürekliliği sağlanmıştır.

Ayrıca, pandemi nedeniyle karantinaya alınması gereken şubelerde işlerin aksamadan yürüyebilmesi için gerekli önlemler alınmış, altyapı gereksinimleri tamamlanmış, yedeklemeler yapılmış ve şube personelinin uzaktan çalışabilmesi için uygun ortam hazırlanmıştır.

Şube ve Merkezi Operasyonlar Grubu, Banka ve yasal uygunluklar çerçevesinde;

- DenizBank şubelerinin, DenizLeasing ve DenizFaktoring iştiraklerinin satış sonrası üretime yönelik operasyon işlemlerinin gerçekleştirilmesi,
- Tüm operasyon sürecine yönelik gözlemleme, analiz etme, iyileştirme, verimlilik çalışmalarının yapılması,
- Genel Müdürlük fon yönetimi, saklama ve yatırım bankacılığı operasyonlarının gerçekleştirilmesi,
- Müşteri talimatlarının merkezde karşılanması ve sürecin başlatılması,
- Müşteri memnuniyeti ve iç müşteri memnuniyetine yönelik fonksiyonları,

Merkezi Operasyon kadrosunun sadece %12'sinin ofiste çalışma gereksinimi varken, dışındaki personel hiçbir aksama yaşamadan uzaktan erişim ile evlerinden çalışmaktadır.

- Şube operasyonlarının risk noktalarının takibi, gerekli durumlarda aksiyon alınması ve eğitim verilmesi,
- Yasal mevzuat değişikliklerine uygun hale gelme, sistemleri getirme ve raporlamaya yönelik çalışmaların yapılması,
- Banka vergi ödemeleri, kurum ödemelerine yönelik raporlama ve mutabakat fonksiyonlarının yerine getirilmesi,
- Banka kullanıcıları yetkilendirme yönetimi,
- Operasyon kadrolarının kariyer yolu eğitimlerinin hazırlanması, verilmesi ile operasyonel konularda eğitimlerin hazırlanması,
- Üretim ortamında kesintisiz hizmet ve müşteri memnuniyeti hedefiyle sistem/uygulama testlerinin metodunun oluşturulması, test senaryolarının hazırlanması ve periyodik olarak koşulması,
- Şubelere uygulama konularında destek verilmesi gibi farklı rollerini yerine getirmektedir.

Temel Bankacılık, Kredi, Dış Ticaret ve Şube Operasyonları

Şube ve müşterilerden gelen işlemlerin, verimli, doğru, tam, zamanında yapılması prensipleri çerçevesinde çalışılmıştır. Bu amaca yönelik;

- Operasyonel kalite,
- Müşteri sürekli bilgilendirme,
- Müşteri memnuniyeti, hizmet süreleri
- Öz değerlendirme/yönetici değerlendirmesi,
- Sistemden hata ve iadelerin alınması
- Performans ve kapasite kullanım takibi

konularına odaklanılmıştır. Hatalar bölüm bazında aylık olarak paylaşılmıştır. Hatalara yönelik sistem ve süreç geliştirmeleri ile eğitim ihtiyaçları belirlenmiş buna yönelik aksiyonlar alınmıştır. Kişi bazlı hata ve iadeler kişilerin hedefleri (KPI) içerisinde yer almaktadır.

İş verimliliğin göstergesi olan kapasite kullanım oranı (KKO) 2021 yılı için %98 olarak gerçekleşmiştir.

İş verimliliğin göstergesi olan kapasite kullanım oranı (KKO) 2021 yılı için %98 olarak gerçekleşmiştir.

ŞUBE VE MERKEZİ OPERASYONLAR GRUBU

Pandemi nedeniyle Şube ve Merkezi Operasyonlar Grubu bünyesinde çalışanların %88'i evden çalışmakta, fiziki işlemler nedeniyle %12'si dönüşümlü olarak Banka'ya gelmektedir. Hızlı adaptasyon, esnek, entegre sistemler ve kağıtsız ortamda çalışma pratiği ve imkânı nedeniyle şube ve müşterilere kesintisiz hizmet vermeye devam edilmektedir.

Değişen ihracat mevzuatı ile birlikte, otomatik müşteri bildirimleri, kapama kuralları, KEP üzerinden yazı gönderimi gibi sistem otomasyonları sağlandı.

İnternet Şubede ithalat ve ihracat dosyaları ile ihracat beyannameleri ile beyannameye ait işlem/taahhüt takip süreçleri izleme fonksiyonları artırılmıştır.

Kredi kartı başvuru sürecine ait MOB adımları azaltılarak, hizmet süresi kısaltılarak verimlilik elde edilmiştir. Teminat Çalışma Grubu'nda aktif yer alınarak, tüm teminat süreçlerinin verimlilik ve risk yönlerinden ele alınmasına yönelik süreç devam etmekte ve projelendirilmesine katkı sunulmaktadır.

Şube kıymetlerinin mutabakatına yönelik merkezden destekli mutabakat çalışması 2021 yılında da devam ettirilmiştir. Operasyonel riski iyi yönetmek adına her bir mutabakat konusu ile ilgili eğitim rehberi oluşturulmuş, eğitim videoları çekilerek merkezden yönlendirme ile tüm şubelerde değerler ve kıymetler mutabakatı yapılmaya devam edilmektedir.

Ayrıca Şubelerin danışmanlık çağrılarının karşılandığı platform üzerinde Chatbot uygulamasının geliştirmesi için test aşamasına gelinmiştir. Proje sonunda, karşılanan çağrılarının %15'nin chatbot tarafından çözülmesi öngörülmektedir. Bu sayede etkin kaynak yönetimi ve hızlı verilen danışmanlık ile saha memnuniyetinde artış sağlanması hedeflenmektedir.

Çevik, uzaktan yönetilebilir sistem ve süreçlerle riski minimize edecek dinamik şekilde saha ihtiyacının giderilmesi amacıyla

Şubelerin danışmanlık çağrılarının karşılandığı platform üzerinde Chatbot uygulamasının geliştirmesi için test aşamasına gelinmiştir. Proje sonunda, karşılanan çağrılarının %15'nin chatbot tarafından çözülmesi öngörülmektedir.

belirli kriterleri taşıyan şubelerdeki operasyonel kontrol noktalarının merkezden izlenmesi ve yürütülmesi çalışmaları aşağıdaki şekilde devam etmektedir;

- Şube Operasyon Yöneticisi normu gerektirecek büyüklükte olmayan belirli şubelerde, konumu nedeniyle deneyimli operasyon kadrosu konumlandırılmayan durumlarda, bir Şube Operasyon Yöneticisi'nin hastalık, afet ya da izin nedeniyle birden fazla şubenin operasyonunu yönetmesi ihtiyacı doğduğunda; şubelerin arka ofis operasyonlarının MOB - Merkezi Operasyon Bölümü tarafından yürütülmesi hedefiyle "Uzaktan Operasyon Hizmet Modeli" pilot uygulamaya alınmıştır. Sistemsel gereksinimlerin tamamlanması ile birlikte 2021 yılı sonunda bu kapsamdaki tüm şubelerde uygulama başlayacaktır.
- Tek Operasyon personeli ile faaliyet gösteren Yeşil Damla şubelerinde kritik olarak belirlenen ve uzaktan yapılabilecek fiziki olmayan tüm kontrollerin merkezde uygulamasına pilot olarak başlanmıştır. Sistemsel gereksinimlerin tamamlanmasıyla birlikte 2021 yılı sonunda bu kapsamdaki tüm şubelerde uygulama başlayacaktır.
- Yukarıdaki maddeye ilave olarak; Operasyon fonksiyonları taşıyan Yeşil Damla Şube Yöneticilerinin, şubede olmadığı durumlarda şubenin talebi ve tetiklemesi (MOB servis çağrısı kanalı) ile merkezden yapılmasına devam edilecektir.

Yıl içinde meydana gelen yasal mevzuat değişiklikleriyle ilgili, proje talep kapsam dokümanları oluşturulmuş, geliştirme ve test aşamalarında Intertech ve ilgili birimlerle çalışılmıştır.

Pandemi, dijitalleşme gibi değişen koşullar çerçevesinde müşterilerin telefon ile iş talimatı verme, yazılı talimatını telefon ile teyit etmesine yönelik altyapı ve süreç geliştirmeleri talep edilmiş ve 2022 projelerinde önceliklendirme yapılmıştır.

Kartlı Ödeme Sistemleri

Ülkemizde son derece gelişmiş olan kartlı ödeme sistemleri, müşterilerin hayatına getirdiği rahatlık ve kullanım kolaylığıyla Banka tercihini önemli şekilde etkileyen ve bankaları rekabette farklılaştıran kritik bir hizmet olarak öne çıkmaktadır.

Kartlı Ödeme Sistemlerinin DenizBank'ın rekabet avantajının önemli bir parçası olduğunun bilinciyle müşterilere sunulan tüm kartlı ödeme işlemlerinde sektörün en iyi hizmet sağlayıcısı olma hedefiyle çalışılmaktadır.

2021 yılında pandemi etkilerinin devam etmesi nedeniyle tüm sektörlerin sorunlar yaşadığı bu dönemi, Kartlı Ödeme Sistemleri başarıyla tamamlamış, 7/24 temassız, hijyenik ve hızlı hizmet verilmesi konusunda örnek olmuştur. Pandemi süreci boyunca Kartlı Ödeme Sistemlerinin %85'i home office destek sağlamış, böylece bulaş riski azaltılmış ve operasyonun kesintiye uğramasının önüne geçilmiştir.

DenizBank, müşterilerine en iyi deneyimin yaşatılması ve operasyonel mükemmelliğe odaklanan süreçleriyle, sektörde kredi kartı ve Banka kartını en hızlı ve en hatasız dağıtan banka olma konumunu sürdürmüştür. Kart dağıtım oranı operasyonel başarılarla pandemi koşullarına rağmen %92'ye ulaşmıştır.

DenizBank, teknolojiyi yakından takip ederek, müşterilerine sektörde ve dünyada yenilikçi ürünler sunmaktadır. Banka, e-ticaret işlemlerinde daha fazla güvenlik ve kolaylık getiren 3D Secure 2.0 yapısını, ATM ve POS'larda QR kod okutularak mobil cihazlar ile kart ya da hesaptan ödeme yapılabilmesi hizmetlerini müşterilerinin kullanımına sunmuştur.

Diğer birçok sektör gibi kart sektörü de çip krizinden etkilenecek kart temininde sıkıntılar yaşamıştır. DenizBank, kullandığı çip ürünleri ve vendorların çeşitlendirilmesi ile 3,3 milyon kartı müşterilerine sorun yaşamadan hızla teslim etmiştir.

DenizBank, anında kart uygulamalarının etkin yönetimi ve takibi ile müşterilerine gerek şubeler gerek direkt satış ekipleri tarafından hızlı, güvenli, hemen kullanabilecekleri kartlar sunarken önemli ölçüde tasarruf elde etmiştir. 2021 yılı içerisinde 1,1 milyon adet anında kart verilmiş ve 9,3 milyon TL tasarruf sağlanmıştır.

Elektronik Bankacılık Tebliği çerçevesinde izin verilen Dijital Müşteri Kazanımı süreçlerinde kurye firmaları ile teknik altyapısı uygun

Pandemi, dijitalleşme gibi değişen koşullar çerçevesinde müşterilerin telefon ile iş talimatı verme, yazılı talimatını telefon ile teyit etmesine yönelik altyapı ve süreç geliştirmeleri talep edilmiş ve 2022 projelerinde önceliklendirme yapılmıştır.

DenizBank, müşterilerine en iyi deneyimin yaşatılması ve operasyonel mükemmelliğe odaklanan süreçleriyle, sektörde kredi kartı ve Banka kartını en hızlı ve en hatasız dağıtan banka olma konumunu sürdürmüştür.

olmayan müşterilere de hizmet sunmuş, sektördeki en yüksek ürün satış ve aktivasyon oranını yakalamıştır.

Kart şemalarından ve yasal kurumlardan gelen bültenler sonucu ilgili projeler açılmış ve zamanında sonuçlanması sağlanarak cezai müeyyidelerin önüne geçilmiştir.

Manuel yürütülen bazı mutabakat ve raporlama süreçleri Robotik Süreçler ile otomatik hale getirilerek operasyonel verimliliğin artırılması sağlanmıştır. Otomatik mutabakat yapısı sayesinde, mutabakatlar daha hızlı ve zamanında yapılarak olası finansal kayıpların önüne geçilmiştir.

DenizBank Üye İş Yerlerine tüm Türkiye'de Kurulum, Arıza Müdahalesi, Geri Alım, Değişim vb. hizmetleri veren saha firmalarının hizmet kalitesini artırmak adına çalışmaya başlanan yeni firmalar, yapılan yeni sözleşmeler ve devreye alınan yeni uygulamalarla kurulum başarı oranı %70'den %90'a, arıza müdahale başarı oranı da %87'den %93'e çıkarılmış, müşterilerin 7/24 destek alabilecekleri bir yapıda sunulan POS Destek Hizmeti ile sektörde tercih edilen banka haline gelmek için gereken servis kalitesinde yükseliş sağlanmıştır.

Hem pandemi nedeniyle daha da artan temassız işlem kabul edebilme taleplerini karşılayabilmek hem de sektördeki yeni çıkan teknolojik cihazlar ile müşterilere daha iyi hizmet verebilmek için 2021 yılı içerisinde yeni model Temassız POS cihazı satın alımı gerçekleştirilmiştir. Böylelikle 2020 yılında başlatılan saha parkını ve stokları tamamıyla yeni nesil POS cihazları ile değiştirme projesinde büyük bir yol daha kat edilmiştir.

Yeni Nesil Ödeme Kaydedici Cihazlar sektöründe, hem markete yeni sürülen hem de yeni geliştirmeleri yapılan ÖKC modellerini destekleyen ÖKC uygulamaları gün geçtikçe zenginleşirken tercih yelpazesinin genişlemesi ile Banka'nın tercih edilirliliği de artmıştır.

Mevcut POS modelleri için geliştirilen projelerin, ÖKC terminallerine entegre edilerek geliştirilmesine 2021 yılında da devam edilmiş, sektöre yeni katılan marka ve modellerle entegrasyonlar yapılmıştır.

Sektörde kullanılmakta olan BKM TechPOS uygulamasına geçiş, ÖKC POS kanalında hayata geçirilmiş ve uygulamaya açık tüm modellere yayılmaya başlanmıştır.

Üye iş yerlerinin Banka hizmetlerine kolayca ulaşabildikleri ekstre, rulo, POS başvuru taleplerini yapabildikleri DenizPOS, MobilDeniz içine entegre edilerek müşterilere kolaylık sağlanmıştır.

DenizBank ATM adedi 2021 yılı sonu itibarıyla 3.095'e ulaşmıştır. ATM'lerde para çekme hizmetlerinde %97, para yatırma hizmetlerinde ise %96 oranında süreklilik sağlanmıştır.

ŞUBE VE MERKEZİ OPERASYONLAR GRUBU

DenizBank ATM adedi 2021 yılı sonu itibarıyla 3.095'e ulaşmıştır. ATM'lerde para çekme hizmetlerinde %97, para yatırma hizmetlerinde ise %96 oranında süreklilik sağlanmıştır.

Tamamen CRM altyapısı ile beslenen bir kanala dönüştürülen ATM'ler kanalıyla müşterilere ürün ve hizmetler önerilmekte, satışlar desteklenmektedir. ATM'lere yatırılan paranın, para çekiminde de kullanılmasını sağlayan Recycle desteğiyle, ATM'lerin daha uzun süre para yüklemeyen kullanılabilmesi sağlanmış ve maliyet avantajı yaratılmıştır.

Yaşanan pandemi kaynaklı geçici olarak kapatılmak zorunda kalan 242'ye yakın şube ATM'si off-site ATM statüsüne dönüştürülerek, kesinti yaşanmadan ATM hizmetlerine devam edilmiştir.

ATM kasa kilitlerinde yeni model kilit kullanımı bütün ATM'lerde yaygınlaştırılmış ve Mydenizbank entegrasyonu ile şubelere kolaylık sağlanmıştır.

Chargeback projesi ve Visa-MC yurt dışı takas muhasebe otomasyonu projeleri ile operasyonların beraberinde getirdiği iş gücü, zaman kaybı ve operasyonel hata riski minimuma indirilmiş, raporlar dijital ortamda saklanmaya başlanmıştır.

2021 yılında provizyonda bekleyen işlemler için İletişim Merkezi ve İnternet Bankacılığı üzerinden harcama itirazı kabul edilebilmesi talebinin yazılına başlanarak 2022 yılının ilk çeyreğinde hayata alınması planlanmaktadır. Bu projeler sayesinde müşteri memnuniyeti artışı ve operasyonel riskin azaltılması sağlanacaktır.

2021 yılı içerisinde BKM HIS (Harcama İtiraz Sistemi) geçişi projesi tamamlanmıştır. Bu proje ile birlikte manuel yürütülen para yatırma itirazları otomatize hale getirilmiştir.

Yeni İnternet Bankacılığı hayata geçişinde operasyonel destek sağlanmıştır.

Yeni Nesil Ödeme Kaydedici Cihazlar sektöründe, hem markete yeni sürülen hem de yeni geliştirmeleri yapılan ÖKC modellerini destekleyen ÖKC uygulamaları gün geçtikçe zenginleşirken tercih yelpazesinin genişlemesi ile DenizBank'ın tercih edirliliği de artmıştır.

Fon Yönetimi ve Yatırım Bankacılığı Operasyonları

Fon Yönetimi ve Yatırım Bankacılığı Operasyonları Grubu tarafından ilgili mevzuatlara uyum, operasyonel verimliliğin sağlanması ve operasyonel risklerin minimize edilmesi amacıyla 2021 yılında gerçekleştirilen iyileştirmeler aşağıda belirtilmiştir:

Fon Yönetimi Operasyonları

2021 yılı içinde Fon Yönetimi Modülü bankacılık sisteminde değişen dinamiklere uyum sağlanarak müşterilere yeni ürünler sunabilmek amacı ile geliştirilmiştir.

Bu kapsamda;

- Bankalar Arası Krediler Modülü, RFRs(risk free rates), gerçek işlem verilerine dayalı referans oranlarını kullanılabilcek şekilde geliştirilmiştir.
- Faiz swapları ve çapraz döviz swapları modülü geliştirilerek TLREF endeksi ile fiyatlama mümkün kılınmıştır.
- Kıymetli Madenler Modülü geliştirilerek başta ödemeler olmak üzere otomasyon artırılmış operasyonel risk minimize edilmiş, verimlilik sağlanmıştır.
- Türev Ürünler Modülü geliştirilerek, kıymetli madenler üzerine türev ürün yapma imkânı sağlanmıştır.
- Borsa İstanbul A.Ş. nezdinde yer alan Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası (VIOP) ile entegrasyon kurularak vadeli işlemlerin bankacılık sistemine otomatik aktarımı sağlanmıştır.
- MTM takibini ve mutabakatını mümkün kılan bir yapı oluşturulmuş, uçtan uca otomasyon sağlanmıştır.
- Vostro hesap operasyonları modülü ve iş süreçleri geliştirilmiş, operasyonel verimlilik anlamında önemli kazanımlar elde edilmiştir.

Saklama Hizmetleri, Fon Hizmet ve Operasyonları

- Operasyon ve Saklama hizmeti verilen aktif fon sayısı %43 büyümeye ile 69'dan 99'a yükselmiştir.
- Bireysel Saklama hizmeti verilen müşteri sayısı %28 artışla 454'den 581'e çıkmıştır.
- Girişim Sermayesi Yatırım Fonu değerlemesi

- için gerekli hazırlıklar tamamlanmış ve değerlendirme faaliyetine başlanmıştır.
- Gayrimenkul Yatırım Fonu operasyonları ve değerlendirme için gerekli çalışmalar devam etmektedir.
- Saklama Hizmetleri operasyonlarının otomasyonu konusunda çalışmalar devam etmektedir.

Yatırım Bankacılığı Operasyonları

- TEFAS Fonlarının MobilDeniz üzerinden alınıp/satılabilmesi, ELÜS-Elektronik Ürün Senedi operasyonlarının MobilDeniz üzerinden yapılabilmesi sağlanmıştır.
- Kupon Ödemeli Serbest Yatırım Fonu ihraç ve alım/satım yapılabilmesi için sistem geliştirmesi planlanmıştır.

Nakit Operasyonları

Nakit hizmet firmalarından alınan, nakit taşıma, işleme, bankamatik hizmetleri gibi servislerin "Hizmet Düzeyi Anlaşması"na uygunluğunun bankacılık sisteminden online takip edilmeye başlanması servis kalitesinde artışı beraberinde getirmiştir. Düzenli takip ve disiplinli yönetim ile nakit maliyetlerinde önemli tasarruflar sağlanmıştır.

Müşteri memnuniyetinin sağlanması projelerinin paralelinde, ATM'lerden para yatırma/çekme işlemlerinde yaşanan sorunlarda, tanımlı kriterlere uyan işlemlerde ön ödeme uygulamasına başlanmıştır.

Özel Bankacılık Operasyonları, Yurt Dışı Ödemeler ve YP Çekler Operasyon

- Özel Bankacılık Operasyonları Kasım 2021 itibarıyla Temel Bankacılık, Kredi, Dış Ticaret ve Şube Operasyonları Grubu altında hizmet vermeye başlamıştır.
- Muhabir banka masraf yönetimi için gerekli sistemsel geliştirmeler tamamlanmış ve sürecin otomasyonu sağlanmıştır.
- Yabancı Para Ödemeler kapsamında resmi kurumlara yapılan raporlamalar için gerekli sistemsel geliştirmeler yapılmış, operasyonel risk minimize edilmiştir.
- SWIFT GPI uygulaması ile müşterilerin yabancı para transferlerinin durumunu, aşamasını online izlemesi sağlanmıştır.
- SWIFT mesajlarının ISO 20022 MX dönüşümü çalışmaları başlamıştır.

Operasyon Proje, Süreç Yönetimi ve Organizasyon

Bölüm, DenizBank'ın stratejik hedeflerini destekleyecek şekilde operasyonel süreçleri iyileştirmeye, rekabetçi, etkin ve verimli iş yapış şekline odaklanmıştır. Bu kapsamda ana hedefleri;

- Operasyonun proje yönetimini yapmak,
- Operasyon süreçlerinde yalınlık ve verimliliği yakalamak,

- Otomasyonu en üst düzeye çıkarmak,
- Banka'nın gerekli personel ihtiyacının belirlenebilmesi için norm kadro çalışmaları yapmak,
- Üretim yapan Merkezi Operasyon ekipleri için kaynak kullanım oranı çalışmaları yapmak,
- Banka'ya çeşitli kanallardan gönderilen müşteri şikâyetlerinin yönetimini yapmak, zamanında cevap verilmesini sağlamaktır.

Şube verimliliğinin müşteri odaklı artırılması ve riskin minimuma indirilerek kontrol altında tutulabilmesi için; şubelerin iyileştirme ihtiyaçlarının tespiti, projelendirilmesi ve sonuçlandırılması çalışmaları sürdürülmekte ve şubeleri ilgilendiren stratejik projelerin belirlenen süreler içinde hayata geçirilmesi sağlanmaktadır.

Operasyon projelerinin hayata geçirilmesi sırasında, eğitim, bilgilendirme ve koordinasyon çalışmaları yapılmaktadır. Çalışmaların hedefinde, DenizBank'ı daha rekabetçi, daha müşteri odaklı kılabacak yeniliklerin yaygınlaştırılması ve tutundurulması bulunmaktadır. Bu hedefle, eğitimlerin ve yaygınlaştırmaların sistematik olarak uygulanması için gerekli metodolojiler oluşturulmaktadır.

Yeni uygulamalar yönetimi pandemi döneminin başından itibaren operasyon kariyer eğitimlerine kesintisiz devam etmiştir. 2021 yılı içinde 687 personele bu kapsamda uzaktan eğitim hazırlamış ve eğitimi vermiştir. Ayrıca kullanıcıların bilgilendirilmesi ihtiyacı olan 56 e-learning hazırlamıştır.

Mayıs, 2021'de BT ve Destek Operasyonları Test Bölümü kurulmuş olup, müşterinin kendi kullandığı mobil bankacılık ve internet bankacılığı işlemlerinin test senaryolarını hazırlayarak görevine başlamıştır. Her minör ve majör sürüm olmak üzere toplam 9.667 test senaryosu hazırlamıştır. Sürüm kapsamına göre her sürüm test edilmekte, bulguları kayıt altına alınarak takip edilmektedir.

DenizBank'ın tüm çalışanlarının bilgi paylaşımını maksimize eden DenizPortal iç sayfası ile tüm kurum içi bilgiler konsolide edilmekte ve tüm çalışanların hizmetine sunulmaktadır.

DenizBank kaynak planlama çalışmaları çerçevesinde, Şube Operasyon ve Portföy Yöneticisi kadroları ile Merkezi Operasyon Bölümlerinin norm kadro ve kapasite kullanım oranı hesaplama ve modelleme çalışmalarına devam edilmiştir. Gerek norm kadro gerekse kapasite kullanım oranı hesaplamalarına baz teşkil etmek üzere işlem standart sürelerinin ölçülmesi sürdürülmektedir.

Banka ve iştirakler bünyesinde kullanılan tüm programlara ait şifre/yetki tanımlarının, iptal ve yetki değişimlerinin yapılması ve yönetimi sağlanmaktadır.

Banka'nın müşteri odaklı yaklaşım stratejileri ve verimlilik yönetim esasları doğrultusunda, her bir personelin yetkinliği ve işin önceliği doğrultusunda hayata geçirilen havuz sistemi ile doğru yetkinlik seviyesindeki kullanıcıların doğru işi yapmaları sağlanmaya devam etmektedir.

Devlet ve özel kurumlarla kurulan sağlıklı bilgi akışı ve mutabakat yapıları, müşteri deneyimini en üst noktaya taşıırken, Banka ve karşı kurum risklerini ortadan kaldırmaktadır.

Güçlü güvenlik yapıları ile kurulan arşivleme yapısı, müşteri belgelerinin en iyi şekilde muhafaza edilmesi ve saklanması sağlamaktadır.

Müşteri Memnuniyeti Bölümü, müşterilerin tüm kanal ve ürünleri ile ilgili iletmis oldukları her geri bildirimi titizlikle incelemekte, pozitif bildirimlerin artması ve negatif bildirimlerin kök nedenlerinin analiz edilerek engellenmesi için çalışmaktadır. Kurum içerisinde "Müşterinin Sesi" olma vizyonu ile yapılan çalışmalar, alınmış olan "ISO: 10002-2014 Müşteri Memnuniyeti Kalite Belgesi" standartları ile izlenmekte ve ileri taşınmaktadır. Pandemi nedeniyle, Bölüm'e ulaşan müşteri bildirimlerindeki artışı etkin bir şekilde yönetebilmek ve müşterilere çok daha hızlı geri bildirimde bulunabilmek amacıyla kadro genişletilerek güçlendirilmiştir.

- Pandemi nedeni ile artan müşteri talep ve şikâyetlerini yönetebilmek ve resmi makamlar üzerinden gelen şikâyet süreçlere cevap verme süresinin kısalması nedeni ile hızlı bir şekilde cevap verebilmek için hem ekip organizasyonunda değişiklikler yapılmış hem de iş kolları ile koordineli bir şekilde çalışmaya devam edilmiştir.
- 2021 yılı içerisinde değişen mevzuata uyum sağlamak için Operasyon Grubu'nun projeleri koordine edilerek takipleri yapılmıştır. Bilgi Sistemleri ve Elektronik Bankacılık Yönetmeliği kapsamındaki düzenlemelere ilişkin geliştirmeler tamamlanmıştır.
- Pandemi nedeniyle şubelerde dönüşümlü çalışma ve uzaktan çalışma konusunda gerekli yetkilendirmeler işleri aksatmayacak şekilde hızla gerçekleştirilmiştir.

Bilgi Güvenliği ve Bilgi Teknolojileri Risk Yönetimi Grubu, DenizBank bilgi güvenliği süreçlerinin, bilgi teknolojilerine ilişkin risk yönetim faaliyetlerinin koordinasyon, iletişim ve takip noktası konumundadır.

BİLGİ GÜVENLİĞİ VE BİLGİ TEKNOLOJİLERİ RİSK YÖNETİMİ GRUBU

Bilgi Güvenliği ve Bilgi Teknolojileri Risk Yönetimi Grubu, DenizBank bilgi güvenliği süreçlerinin, bilgi teknolojilerine ilişkin risk yönetim faaliyetlerinin koordinasyon, iletişim ve takip noktası olmakla birlikte; iş süreçleri ve Banka faaliyetlerinin etkin ve verimli bir biçimde gerçekleştirilebilmesini mümkün kılabilmek adına “Business Enabler” yaklaşımı ile yönetim faaliyetlerini yürütmektedir.

Grup bu kapsamda DenizBank’ın;

- Bilgi Güvenliği Program ve Risk Yönetimi,
- Veri Yönetişimi,
- Fraud Risk Yönetimi,
- İş Sürekliliği Yönetimi

kapsamındaki faaliyetlerinin, diğer iş kollarıyla koordinasyon ve sinerji içinde yürütülmesini sağlamaktan sorumludur.

Gelişen teknoloji ve yaygınlaşan dijital ortam kullanımıyla birlikte iç kullanıcılar ve müşterilerin davranışları da değişmekte, bu davranışlar sonucu maruz kalınan siber güvenlik riskleri artmaktadır. Söz konusu risklerin minimize edilebilmesi için bilgi güvenliği altyapı ve katmanları sürekli yenilenmekte; siber güvenlik teknolojilerine ve ekiplerin tehditleri tanımlama, koruma, tespit etme, cevap verme ve kurtarma yetkinliklerine yapılan yatırımlar artırılmaktadır.

Dijital dünyanın isteklerine paralel olarak güvenlik süreçleri de dinamikleşerek yeni özellik yayınlama döngüsü çok kısa sürelerle düşürülmüştür. Özellikle güvenlik süreçlerinin siber istihbarat servisleri ile entegre edilmesi global tehditlere karşı daha erken bilgi sahibi olunabilmesine imkân sağlamıştır.

Davranış ve makine öğrenmesi tabanlı güvenlik teknolojilerinin altyapılarının kullanılmasıyla sıfırinci gün (zero-day) siber ataklarına karşı kurumsal güvenlik katmanlarına üst düzeyde koruma sağlanmaktadır. İnternet ve e-posta erişimleri mevcut ortamlardan yalıtılarak güvenlik riskleri en düşük seviyede izlenebilmektedir.

2021 yılında, son kullanıcı cihazları üzerinde mikro segmentasyon yapısının kapsamı ve yetenekleri artırılmıştır. Bu sayede olası siber saldırılarda oluşabilecek yatay hareketlerin önüne geçilmesi hedeflenmiştir.

2021 yılında, son kullanıcı cihazları üzerinde mikro segmentasyon yapısının kapsamı ve yetenekleri artırılmıştır. Bu sayede olası siber saldırılarda oluşabilecek yatay hareketlerin önüne geçilmesi hedeflenmiştir.

Sızma testleri ve zafiyet yönetim sürecine ilişkin bulgu ve aksiyonların merkezi koordinasyonu yapılarak bulguların hızlı biçimde kapatılması ve bulgu sayılarında gözle görülür seviyede azalma sağlanmıştır.

Ana hissedar ve iştirakler kapsamında Bilgi Sistemleri ve Bilgi Güvenliği uyumluluk ve eş seviyelendirme çalışmalarının koordinasyon ve yönetişimi yapılmıştır. Planlanmış olgunluk değerlendirme çalışmaları, belirlenen stratejik ve taktik projeler başarıyla devam ettirilmektedir. Bulgu takip ve aksiyon süreçleri bilgi güvenliği ile bağlantılı tüm süreçler bütünsel bir çerçeveye dahil edilmiş ve Grup çapında koordinasyon sağlanarak uluslararası standartlara (NIST) uyumluluk olgunluğu artırılmıştır.

Grup çapında Bilgi Güvenliği Farkındalık Programı hazırlanmış, kişilerin zaaflarından faydalanarak geliştirilen siber saldırılara karşı bilinçlendirme çalışmaları artırılmıştır. Program kapsamında müşteriler, çalışanlar, dış hizmet sağlayıcılara kadar her alanda güvenli yaşama ve güvenli teknoloji kullanımına ilişkin düzenli olarak duyurular yapılmış, videolar ve televizyon programları hazırlanmış, ortalama egzersizleri düzenlenerek interaktif bir farkındalık programı yürütülmüştür. Çalışmalarda iyileştirilmesine ihtiyaç görülen noktalar uygun ek eğitim programları ile desteklenmiştir.

Pandemi döneminde evden çalışma, siber güvenlik konusundaki hassasiyeti ön plana çıkarmıştır. Grup faaliyetleri doğrultusunda, Siber Güvenlik ekipleri ile koordineli bir biçimde çalışılarak gerek Banka personelinin, gerekse müşterilerin verilerin korunması ve siber tehditlere karşı önlemlerin geliştirilmesi odaklı çalışmalara öncelik verilmiştir.

Uzaktan çalışma koşulları kapsamında oluşabilecek bilgi güvenliği risklerinin tespiti ve uzaktan çalışma teknolojik altyapısında güvenlik sıkılaştırma standartlarının oluşturularak uygulanması sağlanmış ve uzaktan erişime bilgi güvenliği eğitimleri tüm kurum personeline atanmıştır. Uzaktan çalışma esnasında yoğun olarak kullanılmakta olan toplantı, birlikte çalışma, yazışma ortamlarının güvenliğine ve olası veri sızıntısı risklerine yönelik tespit mekanizmaları ve kısıtlayıcı önlemler hayata geçirilmiştir.

BT servis ve süreçleri kapsamında, operasyonel risk süreçlerine entegre edilmiş olarak yönetilen risk çalışmaları ile itibar, yasal, finansal, iş sürekliliği, çalışan kaynaklı riskler değerlendirilmiş ve ilgili aksiyonlar planlanmıştır. Riskler, tanımlanmış Anahtar Risk Göstergeleri (KRI) ile periyodik olarak izlenmekte ve raporlanmaktadır.

Dijitalleşme süreçlerine paralel olarak maruz kalılabilecek dolandırıcılık eylemlerine karşı daha akıllı uygulamalarla yanıt verilmeye başlanmıştır. 2022 yılı için planlanan çalışmalar ise şu şekildedir:

- Güvenlik teknolojileri ve altyapılarında yapılan modellemelerde DenizBank’ın tamamen internet üzerinden çalışabileceği bir güvenlik olgunluğuna eriştirilmesi çalışmalarına devam edilmesi,
- Dış hizmet alımı süreçlerinde üçüncü parti risklerinin merkezi bir yapıda takip edilmesi, yönetilmesi ve ölçülmesi,
- Üst yönetimin ve komitelerin bilgi güvenliği süreçleri kapsamında bilgilendirilmesini sağlayacak izleme ve takip mekanizmalarının BI raporlama altyapılarına aktarılması ve otomatize edilmesi, güvenlik metriklerinin otomasyon üzerinden izlenmesi,
- Bilgi Güvenliği farkındalığını artırmaya yönelik, teşvik edici ve öğretici otomasyon ve eğitim uygulamalarına devam edilmesi.

BT servis ve süreçleri kapsamında, operasyonel risk süreçlerine entegre edilmiş olarak yönetilen risk çalışmaları ile itibar, yasal, finansal, iş sürekliliği, çalışan kaynaklı riskler değerlendirilmiş ve ilgili aksiyonlar planlanmıştır.

2021 yılında, “DFHG Bilgi Güvenliği Komitesi” oluşturularak gerek üst yönetime gerekse de ilişkili tüm iştirak ve iş kollarına bilgi güvenliği süreçlerinin mevcut işleyişine dair geniş kapsamlı bilgilendirme yapılmıştır.

- Bilgi Güvenliği Program ve Risk Yönetimi**
- DFHG bünyesinde bilgi güvenliği yönetişiminin merkezi bir yapı üzerinden işletilmesini sağlamak,
 - Bilgi güvenliği strateji ve farkındalık çalışmaları kapsamındaki faaliyetleri yürütmek,
 - Bilgi güvenliği risklerinin yönetimi ve ilgili birimlerle koordinasyonunu sağlamak,
 - İştirak ve iş kollarına bilgi güvenliği ve ilintili konularda rehberlik sağlamak,
 - Kurum bilgi güvenliği denetim ve siber güvenlik bulgularının takibini yapmak üzere kurulmuştur.

Bununla birlikte; DFHG bünyesindeki Bilgi Güvenliği paydaşlarının, bilgi güvenliği ve BT riski içeren hususların ele alındığı komitelerin koordinasyonu ve moderasyonu, üst yönetime yapılacak bildirim ve raporlamaların en doğru şekilde oluşturulması ve iletilmesi vb. faaliyetlerin sorumluluğunu üstlenmiştir.

2021 yılında, “DFHG Bilgi Güvenliği Komitesi” oluşturularak gerek üst yönetime gerekse de ilişkili tüm iştirak ve iş kollarına bilgi güvenliği süreçlerinin mevcut işleyişine dair geniş kapsamlı bilgilendirme yapılmış, karar bekleyen noktalarda tüm paydaşların görüşlerinin alınması sağlanmıştır.

2020 yılında yayımlanan Bankaların Bilgi Sistemleri ve Elektronik Bankacılık Hizmetleri Hakkında Yönetmelik kapsamında uyum faaliyetlerinin koordinasyonu sürdürülmüş, güvenlik süreçlerinde yönetmeliğe tam uyum sağlanması hedefiyle planlanmış çalışmaların tamamlanmasına odaklanılmıştır. Söz konusu çalışmalar kapsamında en önemli adımlardan biri “Varlık Yönetimi sürecinin tasarlanması” olmuştur. Kurum bünyesindeki veri, yazılım ve donanım envanterlerinin yönetimine ilişkin süreç detaylandırılmış ve merkezileştirilmiştir. Yeni tanımlanmış süreç doğrultusunda ilişkili tüm envanterlerin güncellenmesine devam edilmektedir.

DenizBank, Türkiye Cumhuriyeti Anayasası'nda, özel hayatın gizliliği ve korunmasına ilişkin haklar çerçevesinde koruma altına alınmış olan kişisel hak ve özgürlüklere, son derece önem vermektedir.

BİLGİ GÜVENLİĞİ VE BİLGİ TEKNOLOJİLERİ RİSK YÖNETİMİ GRUBU

Dış hizmet alımları süreci satın alma aşamalarıyla eş güdümlü hale getirilmiş, dış hizmet alım envanteri oluşturulmuş; söz konusu hizmetlere yönelik risklerin tek merkezde toplanması, hizmetlere ilişkin değerlendirmelerin takibine yönelik uygulamaların entegrasyonu hayata geçirilmiştir. Dış hizmet alımlarında bilgi güvenliği şartlarının belirlenmesi ve kurumun yasal zeminde olası bilgi güvenliği risklerine karşı hukuki dayanaklarının oluşturulması; hizmet alımları süresince gerçekleştirilecek potansiyel risklerin öngörülmesi, en aza indirgenmesi, ölçülmesi ve takibi akışları bilgi güvenliği bakış açısı ile yeniden tasarlanmıştır.

Yeni yönetmeliğe uyum kapsamında Grup ve iştiraklerine yönelik Komite ve Grup işleyişindeki uyumun sağlanması noktasında uzun soluklu çalışmalar gerçekleştirilmiş, Kurum genelinde eş standartların işletildiği bir bilgi güvenliği bakış açısının oluşturulması hedeflenmiştir.

Grup politikalarının, prosedürlerin ve iç süreçlerin ana hissedar ile uyumlandırılması çalışmaları özenle takip edilmiştir. Gerçekleştirilen değerlendirmelerin sonucunda tespit edilen farklılıklar gelişme noktası olarak ele alınmıştır. İlgili noktaların mevcut süreçler ile eşlenik hale getirilmesi çalışmalarına devam edilmektedir.

DenizBank ile ilişkiye giren gerçek kişilere ilişkin kişisel verilerin, Kişisel Verilerin Korunması Kanunu'na uygun olarak işlenmesine, gizliliğinin ve güvenliğinin sağlanmasına, en üst seviyede hassasiyet gösterilmektedir.

Veri Yönetişimi

DenizBank, Türkiye Cumhuriyeti Anayasası'nda, özel hayatın gizliliği ve korunmasına ilişkin haklar çerçevesinde koruma altına alınmış olan kişisel hak ve özgürlüklere, son derece önem vermektedir. Bu kapsamda, ürün ve hizmetlerinden yararlanan, Banka ile ilişkiye giren gerçek kişilere ilişkin kişisel verilerin, Kişisel Verilerin Korunması Kanunu'na uygun olarak işlenmesine, gizliliğinin ve güvenliğinin sağlanmasına, en üst seviyede hassasiyet gösterilmektedir.

Veri Yönetişimi Bölümü, Kişisel Verilerin Korunması Kanunu, kişisel verilerin korunması, veri koruma ve mahremiyetiyle ilişkili mevzuata ve bu içerikte çıkacak yeni düzenlemelere uyum çalışmalarının koordine edilerek yasal yükümlülüklerin yerine getirilmesi, kişisel veri koruma politikalarına uyumlu prosedür ve işleyişin oluşturulması, Kurum'un Veri Sorumlusu sıfatıyla alması gereken aksiyonlarının planlanması, koordinasyonu ve yönetimi, Kurum projelerinin ve yeni süreçlerin, kişisel veriler ve veri güvenliği çerçevesinde değerlendirilmesi, gerçekleştirilen faaliyetler kapsamında temin edilen bilgilerin işlenmesi ve gizliliğinin korunması, kişisel veri saklama ve imha süreçlerinin takibi ve koordinasyonu, kişisel veri sahiplerinin ve Kurum çalışanlarının bilinçlendirilmesi faaliyetlerini yürütmektedir.

2021 yılı süresince, kanun ve ikincil düzenlemeler, Kişisel Verileri Koruma Kurulu kararları ve veri koruma, veri mahremiyeti ile ilişkili mevzuat kapsamında;

- Banka iş süreçlerinin gözden geçirilerek mevzuata uygun yapıların oluşturulması,
- Yeni süreçlerin incelenerek uygunluğunun değerlendirilmesi,
- Destek hizmeti ve dış hizmet alınan üçüncü partiler ile mevzuata uyumlu ve kişisel veri güvenliğini sağlayıcı işleyiş için gerekli ön koşulların ve hukuki zeminin oluşturulması,
- Banka'nın Veri Sorumlusu sıfatı ile yasal düzenlemeler kapsamında yükümlülüklerinin yerine getirilmesi,
- Kişisel verilerin korunması konusunda tüm Kurum çalışanlarının farkındalığının artırılması,
- Müşterilerden ve yasal otoritelerden kişisel verilerin korunması kapsamında alınan talep ve konuların incelenmesi, kurum içi iletişim ve iş birliği ile yasal süreler içerisinde yanıtlanması sağlanmıştır.

Fraud Risk Yönetimi

2021 yılı içinde; Fraud sisteminde gerçekleştirilen yeni entegrasyonlarla zararlı yazılım yoluyla yapılan fraud atakları minimize edilmiş bununla beraber yasal otoritelerin gereklilikleri yerine getirilmiştir.

Fraud sistemine daha esnek bir yapı kazandırılması ve sistemin yeni nesil fraud sistemlerinde bulunan teknik özelliklere sahip olabilmesi için açılan dönüşüm projesinde öncelik altyapıya verilmiş, kullanılacak yeni veri tabanlarının kurulması için teknik çalışmalara başlanmıştır. Amaç müşterinin işlemlerini inceleyerek davranışsal analizini yapan ve müşteri işlemlerindeki anomaliyi tespit eden gelişmiş bir yapı kurulması ve olası dolandırıcılık işlemlerinin daha doğru tespit edilerek müşterilerin işlemlerini olabildiğince sürdürmesiz gerçekleştirebilmeleridir.

Üye iş yerlerinin risk analizini daha doğru yapabilmek için 3. taraf firmalarla yapılan iş birlikleri ile üye iş yerleri hakkında tarafsız bilgi alınabilecek kaynaklar ve istihbarat kanalları çeşitlendirilmiş, başvuru, mail order ile sipariş yetkilendirmesi ve fraud süreçlerinde karar alma mekanizmaları daha objektif hale getirilmiştir.

Bununla beraber, yine iş yerlerinin bilgi güvenliği açısından risk seviyelerinin ölçümü amacıyla 3. taraf firma ile iş birliğine başlanmıştır. Bu iş birliği ile sektörde gittikçe artan veri çalınma ve gizliliğinin ihlali risklerine karşı iş yerlerinin risk ölçümleri yapılmakta ve en riskli iş yerlerinden başlayarak alınabilecek önlemler ve elde edilebilecek kazanımlar belirlenmektedir.

Müşterilerin karşılaştıkları dolandırıcılık vakalarının azaltılması için altyapının iyileştirilmesi kadar, bu atakların hedefi olan müşterilerin bilinçlendirilmesi ve farkındalık düzeylerinin artırılması da kritik önemdedir. "Basit Tedbirler Güvenli Bankacılık için Yeter" mottosu ile 6 serilik bir video dizisi hazırlanmış ve müşterilerle sosyal medyadan paylaşılmıştır.

Pazarlama ve Ürün Yönetimi'nden sorumlu iş kollarıyla yürütülen yakın çalışma ile faaliyetlerde müşteri memnuniyetinin üst seviyeye çıkarılmasına dikkat edilmiş ve iş kolunun faaliyetlerinin daha güvenli hale getirilmesi sağlanmıştır.

2021 yılı içinde; Fraud sisteminde gerçekleştirilen yeni entegrasyonlarla zararlı yazılım yoluyla yapılan fraud atakları minimize edilmiş bununla beraber yasal otoritelerin gereklilikleri yerine getirilmiştir.

Teknoloji kullanımının üst sınırlarının sürekli zorlandığı yeni dönemde, her türlü kritik iş servisinin belirlenerek 7x24 esasına göre çalışır tutulması ve iş kesintisine sebep olabilecek potansiyel risklerin minimize edilmesi önem kazanmıştır.

Banka personeline yönelik, kimlik güvenlik özelliklerini tanıma, sim bloke kaldırma ve sosyal mühendislik tehditleri ile ilgili eğitimler Deniz Akademi iş birliğiyle hazırlanmış ve çalışanlarla paylaşılmıştır.

Şube içi süreçlerin iyileştirilmesi ve daha güvenli hale getirilmesi için Şube Operasyon Ekipleri ve Dijital Ekiplerle iş birliği içinde yeni projeler hazırlanmış ve uygulamaya almak üzere çalışmalara başlanmıştır.

Tüm bunların etkisi ile Banka ve müşterilerin önümüzdeki dönemde karşılaşılabileceği dolandırıcılık risklerinin minimize edilmesi hedeflenmektedir.

İş Sürekliliği Yönetimi

Pandemi ile birlikte çalışma hayatı değişikliğe uğrayarak, artık çalışma zamanı ve yerinin değil, üretilen işin önemli olduğu yeni modele evrilmiştir. Teknoloji kullanımının üst sınırlarının sürekli zorlandığı bu dönemde, her türlü kritik iş servisinin belirlenerek 7x24 esasına göre çalışır tutulması ve iş kesintisine sebep olabilecek potansiyel risklerin minimize edilmesi önem kazanmıştır.

Düzenlemelerin de önemle üzerinde durduğu iş sürekliliği süreçleri Banka'da Yönetim Kurulu'nun himayesinde bütüncül bir anlayışla ele alınarak; iş kolları ve ilgili bilgi teknolojileri ekipleri ile birlikte işletilmiş, İş Sürekliliği Politikası ve Prosedürü güncellenmiş, iş etki analizleri gözden geçirilerek iş sürekliliği testleri başarıyla sonuçlandırılmıştır.

Bireysel ve ticari bankacılıkta geniş seçenekli mevduat ve kredi ürünlerine sahip olan DenizBank AG; kurumsal, ticari, KOBİ ve bireysel nitelikli müşterilerine hizmet sunmaktadır.

YURT DIŞI İŞTİRAKLER

DENİZBANK AG (AVUSTURYA)

Merkezi Avusturya'nın Viyana şehrinde bulunan DenizBank AG, 2021 yıl sonu itibarıyla Avusturya'da 17 ve Almanya'da 8 adet olmak üzere toplam 25 şubesiyle faaliyet göstermektedir.

Bireysel ve ticari bankacılıkta geniş seçenekli mevduat ve kredi ürünlerine sahip olan DenizBank AG; kurumsal, ticari, KOBİ ve bireysel nitelikli müşterilerine hizmet sunmaktadır. Pazar ihtiyaçları ve tespit edilen fırsatlar doğrultusunda, yatırım kredileri, proje ve dış ticaret finansmanı gibi ürünlere yoğunlaşmaktadır.

Bireysel müşterilerinin büyük kısmı Avusturya ve Alman vatandaşlarından oluşan İştirak, sunduğu cazip mevduat ve cari hesap ürünlerinin yanı sıra, sigortacılık hizmetleri ve ürünlerinin satışı için dünya lideri Allianz Grubu ile anlaşarak ürün çeşitliliğini sürekli geliştirmeye devam etmektedir. Avusturya'da satışına aracılık edilen Santander tüketici kredilerine ek olarak yapı tasarrufu tarafında Wüstenrot ve global para havalesi işlemlerinde de MoneyGram ile iş ortaklığı devam etmektedir. Aynı zamanda yurt dışında yaşayan pek çok Türk vatandaşına da Türkiye'ye havale hizmeti sunulmaktadır. Yaygın şube ve ATM ağı, Avusturya ve Almanya'daki iletişim merkezleri aracılığıyla müşterilerine hizmete kolay erişim imkânı sunan DenizBank AG, DFHG içerisinde yarattığı sinerji sonucunda gerçekleşen olumlu müşteri deneyimleri ve her iki yönde yeni müşteri kazanımlarını devam ettirmektedir.

2021 yıl sonu itibarıyla toplam aktifleri 7,2 milyar Avro seviyesinde gerçekleşen DenizBank AG, özkaynaklarını 1,7 milyar Avro'ya yükselterek sermaye yapısını güçlendirmeye devam etmiştir.

COVID-19 pandemisinin etkisiyle işletmelerin ötelenen sermaye yatırımlarının gelecek sene hızlanması beklenirken bu bağlamda, kurumsal ve ticari segmentteki müşterilerin ihracat kredi kuruluşları vasıtasıyla makine, teçhizat ve ekipman gibi yatırım malı ithalatı ve dış ticaret işlemlerinin finansmanında aktif olarak yer alınması planlanmaktadır. Ayrıca, Grubun sürdürülebilirlik hedeflerine yönelik atacağı adımlar yakından izlenerek çevreye duyarlılık bilinci ve sermaye etkinliğini artırmak amacıyla ilerleyen dönemde yenilenebilir enerji kullanımı, enerji dönüşüm, çevreye daha az zararlı ürünlerin kullanılması ve sürdürülebilirlik projelerin uygulanmasına yönelik yatırımların finansmanında yer alınması değerlendirilmektedir.

2021 yıl sonu itibarıyla toplam aktifleri 7,2 milyar Avro seviyesinde gerçekleşen DenizBank AG, özkaynaklarını 1,7 milyar Avro'ya yükselterek sermaye yapısını güçlendirmeye devam etmiştir. 20 yılı aşkın süredir istikrarlı bir çizgi izleyen DenizBank AG, uzman kadrosu ve ana hissedarının desteğiyle aktif büyüklüğünde yurt dışındaki en büyük Türk bankası olma unvanını taşımaya devam etmektedir.

2020 yılında tüm dünyayı etkisi altına alan COVID-19 salgını sürecinde DenizBank AG, çalışanlarının ve müşterilerinin sağlıklarını korumak amacıyla bir dizi önlemi hızlı bir şekilde hayata geçirmiş, şube çalışma koşullarını gerekli sağlık tedbirleri doğrultusunda düzenlemiştir. Müşteri İletişim Merkezi'nin yanı sıra Genel Müdürlük çalışanlarına en kısa sürede uzaktan erişim ile çalışma olanağı sağlayan teknolojik altyapı hizmetleri hayata geçirilerek müşterilerin kesintisiz ve güvenli bir şekilde bankacılık hizmetlerinden yararlanmaları sağlanmıştır.

Geleceğin bankacılığı öngörüsüyle izlenen dijitalleşme stratejisi, teknoloji ve inovasyon odağında yapılan çalışmaların kazanımlarının daha da belirginleştiği pandemi döneminde doğruluğunu göstermiştir. Müşterilerin değişen ihtiyaçlarına yönelik iletişim kampanyaları ile İnternet Bankacılığı ve DenizMobil uygulamasının avantajları ön plana çıkarılarak dijital kanallardan müşteri kazanımı artırılmıştır.

2021 yılında MobilDeniz uygulamasının yeni sürümü uygulamaya alınarak güncellenen ara yüz ve yeni eklenen özellikler sayesinde müşterilere diledikleri yerden konforlu bir şekilde bankacılık işlemlerini gerçekleştirme olanağı sunulmuştur. Gelecek sene uygulamanın işlevselliğini artırmaya ve müşteri deneyimine yönelik birçok yeni özellik eklenmesi planlanmaktadır.

DenizBank AG, 2022 yılında da dijital kanalların geliştirilmesine ve etkin kullanımı yönündeki çalışmalarına devam ederek yeni ürün ve hizmetlerle müşterilerinin hayatında değer yaratmayı sürdürecektir. Önümüzdeki dönemde dijital dönüşüm stratejisi paralelinde yaşam tarzı odaklı dijital bankacılık platformunu bireysel müşterilerin kullanımına sunmayı planlamaktadır. Uygulama ile müşterilerine “şimdi al sonra öde” fonksiyonuna sahip kredi kartı ürünlerini sunarken en iyi yaşam tarzı fırsatlarına erişmelerini sağlayacak eşsiz bir deneyim sunmayı hedeflemektedir.

JSC DENİZBANK MOSCOW (RUSYA FEDERASYONU)

JSC DenizBank Moscow, 2003 yılında İktisat Bank Moscow'un satın alınmasıyla kurulmuştur. DenizBank Moscow AB-Türkiye-Rusya üçgeninde DFHG'nun Rusya ve BDT merkezi olarak öncelikle Türk-Rus ve uluslararası iş dünyasına her türlü finansal hizmet imkânı sunma vizyonuna sahiptir.

Türkiye ve Rusya arasında iş birliği olanakları ve ekonomik fırsatlar, başta dış ticaret ve turizm alanlarında olmak üzere yeni yatırımların oluşmasına yol açmakta ve Rusya'ya yatırım yapan Türk girişimcilerin sayısı giderek artmaktadır. JSC DenizBank Moscow; kurduğu yakın ilişkiler neticesinde bu işletmelerin ihtiyaçlarını doğru olarak belirlemekte ve DenizBank'ın finansman gücünü arkasına alarak DFHG kapsamındaki tüm finansal hizmet uygulamalarını müşterilerinin ayağına getirmekte ve taleplere hızla cevap vermektedir.

DenizBank Moscow AB-Türkiye-Rusya üçgeninde DFHG'nun Rusya ve BDT merkezi olarak öncelikle Türk-Rus ve uluslararası iş dünyasına her türlü finansal hizmet imkânı sunma vizyonuna sahiptir.

Her türlü bankacılık işlemini gerçekleştirmeye yetkili bir kıyı bankası olan EuroDeniz IBU Limited, bireysel, kurumsal ve ticari müşterilerine çeşitli mevduat ve kredi ürünleri sunmaktadır.

JSC DenizBank Moscow müşterileri dış ticaret işlemlerini Rus Rublesi ile yapmanın ayrıcalığını yaşarken; para transferleri, hesap açılışları, harici garanti işlemleri, kambiyo, efektif Rus Rublesi kabulü, forward ve arbitraj işlemleri gibi çok çeşitli bankacılık işlemlerini gerçekleştirebilmektedirler. 2022 yılında ülkemizin ihracat artışı hedefi kapsamında Rusya ile ticareti ve iş potansiyeli olan Türk müşterilere odaklanarak yeni iş fırsatları yaratmaya devam edilecektir.

Toplam aktifleri 2021 yıl sonu itibarıyla 342 milyon ABD Doları, özkaynakları ise 99 milyon ABD Doları'na ulaşan İştirak, aktif ve kredi büyüklüklerinde Türk niş pazarında liderliğini sürdürmektedir.

EURODENİZ INTERNATIONAL BANKING UNIT LTD. (KKTC)

2002 yılında DenizBank tarafından TMSF'den satın alınan Banka'nın unvanı Şubat 2009'da EuroDeniz International Banking Unit (IBU) Limited olarak değiştirilmiştir. Her türlü bankacılık işlemini gerçekleştirmeye yetkili bir kıyı bankası olan EuroDeniz IBU Limited, bireysel, kurumsal ve ticari müşterilerine çeşitli mevduat ve kredi ürünleri sunmaktadır. 2021 sonu itibarıyla Banka'nın toplam aktifleri 79 milyon ABD Doları, özkaynakları ise 8 milyon ABD Doları'na ulaşmıştır.

Intertech, birçok yerli ve yabancı bankada kullanılan dört temel bankacılık paketini geliştirmiş, tecrübe ve deneyimini kullanarak ürün yelpazesini genişletmiştir.

BİLGİ TEKNOLOJİSİ (BT) HİZMETLERİ

INTERTECH

Intertech, finans sektörünün ihtiyaç duyduğu bilgi teknolojileri hizmetlerini sunmak amacıyla kurulmuş olup, 2002 yılından bu yana DFHG çatısı altında faaliyet göstermektedir.

DFHG dışında 11 ülkede 49 kuruma inovatif ve etkin çözümler üreterek, üstün servis kalitesiyle hizmet vermektedir.

Intertech, birçok yerli ve yabancı bankada kullanılan dört temel bankacılık paketini geliştirmiş, tecrübe ve deneyimini kullanarak ürün yelpazesini genişletmiştir. Microsoft'un stratejik çözüm ortağı olan Intertech, geliştirmiş olduğu inter-Vision entegre bankacılık platformunu, NET, Microsoft SQL Server gibi Microsoft tabanlı güncel teknolojiler üzerine kurgulamıştır. Son üç senedir ise gelişen açık kaynaklı uygulamalar ve bulut tabanlı SaaS ve PaaS servisleri üzerine çalışmalar yapmaktadır.

Pandemi ile birlikte finans sektöründeki regülasyonların sürekli güncellenmesi ve pazardaki değişikliklerle birlikte müşterilerin artan talepleri başarıyla karşılanmıştır. Bunu yaparken de aynı zamanda çalışanlarının sağlıklı, mutlu, verimli ve etkin şekilde çalışmasına imkân sağlayan teknolojileri (tüm çalışanlar için sanallaştırılmış desktop) hızlıca hayata geçiren Intertech, hibrit bir yapı ile uzaktan çalışma modelini uygulamaya almıştır. Şirket, ofislerde çalışma durumunda her alanda (ulaşım, oturma, havalandırma, yemek vs.) en yüksek önlem ve tedbirleri almaya özen göstermiştir.

Intertech, 2021 yılında gelirlerini yaklaşık %60, çalışan sayısını da yaklaşık %12 artırarak, “finansal teknoloji ürün ve hizmetlerinde bölgenin 1 numarası olmak” vizyonu ve “vazgeçilmez deneyimler yaşatmak tutkusu” misyonu çerçevesinde belirlediği aşağıda listelenmiş olan stratejik öncelik alanlarında yol almaya devam etmiştir:

Intertech, 2021 yılında gelirlerini yaklaşık %60, çalışan sayısını da yaklaşık %12 artırarak, “finansal teknoloji ürün ve hizmetlerinde bölgenin 1 numarası olmak” vizyonu ve “vazgeçilmez deneyimler yaşatmak tutkusu” misyonu ile çalışmıştır.

- **Dönüşüm:** İş yapış şeklini (Agile, DevSecOps, İş Analizi, Yazılım Kalitesi) ve teknolojisini (Mikroservis, APIs/Açık Bankacılık, Bulut) dönüştürmektedir.
- **Müşteri:** Müşteri memnuniyetini sağlamak için gerekli mekanizmalar hayata geçirilmiştir: Müşteri yöneticileri atanması, proje ve takım bazlı NPS çalışmaları, pazar ve değer odaklı fiyatlandırma, pandemi ve BDDK uyumu ile harmanlanan ürün yol haritaları
- **Üretkenlik:** Yazılım geliştirme üretkenliğini %35'in üzerinde artırmıştır.
- **Kalite:** Yazılım kod kalitesini %31 artırmış, BDDK tarafından tüm bankalar için belirlenen hizmet sürekliliği hedefine tüm kritik bankacılık sistemleri için ulaşmıştır.

Intertech, 2021 yılında DFHG ve dış müşterilerinde kritik projelere imza atmıştır:

Türkiye Cumhuriyeti Devleti'nin kamu bankaları tarafından yürütülen vizyon ve eylem planına uygun olarak, bankacılık sektörünün verimliliği, etkinliği ve maliyeti düşürmeye yönelik en önemli girişimlerinden biri olan “Kamu Bankaları için Ortak ATM” projesinin 2. fazı büyük bir başarıyla tamamlanmıştır. Projenin son aşaması devam etmekte olup, 2021 yılı sonuna kadar üretime geçilmesi hedeflenmektedir. Intertech'in çoklu ATM çözümünün, müşteri deneyimini değiştirmeden en az 17 bin ATM için yedi banka tarafından kullanılması planlanmaktadır.

Düzenlemelere tam uyum amacıyla yasal otoritelerin bankacılık yazılımlarına ilişkin müşteri talepleri karşılanmış olup, özellikle BDDK'nın “Bilgi Sistemleri ve Elektronik Bankacılık Hakkında Yönetmeliği”ne tam uyum sağlanması noktasında gerekli çalışmalar talep eden müşteriler adına gerçekleştirilmiştir. TCMB tarafından devreye alınan “Fonların Anlık ve Sürekli Transferi” ödeme sistemine yönelik olarak Inter-FAST uygulaması geliştirmeler tamamlanarak yurt içi bireysel bankacılık hizmeti sunan müşterilerin çoğunda başarı ile devreye alınmıştır.

inter-Cloud çözümü müşterilerin kullanımına hazır hale getirilmiş ve ilk dış müşterinin bu hizmeti almaya başlaması için BDDK'nın resmi onayı beklenmektedir. inter-Cloud çözümü, ayrıca uluslararası yüksek prestijli bir organizasyon olan IDC “Dx Future of Digital Infrastructure” alanında birincilik ödülüne ve PSM Awards'da En İyi Altyapı kategorisinde Altın Ödül'e layık görülmüştür.

ENBD'nin stratejik transformasyon vizyonunun desteklenmesi ve Intertech'in insan kaynağından, sektörel tecrübesinden Grubun da know-how olarak faydalanabilmesi için ENBD Agile Squad'ların ihtiyaçları dahilinde SpringBoot, Node.JS, IOS ve Android yazılım mühendisi desteği sağlanmaktadır. AlwaysOn teknolojisi kullanılarak DWH dönüşümü gerçekleştirilmiş ve DenizBank'ın kullandığı 90'ın üzerinde PowerBI ve 30'un üzerinde interInsight raporunda AlwaysOn kapsamında anlık veri gösterilebilmektedir.

Big Data ortamı devreye alınmış ve bankacılık verileri anlık real-time olarak Big Data ortamına aktarılmaya başlanmıştır. Bu sayede t1'de üretilen raporlar t0'da üretilir hale gelmiştir.

Açık bankacılık alanında küresel standartlarda ve Türkiye'de ilk olan interAPI Açık Bankacılık Portalı ve Ekosistemi 2021 içerisinde hızla büyümeye devam etmiştir. Yurt dışında iki ve Türkiye'de dört bankada kurulumu gerçekleşen platform üzerinde DenizBank'ın mobil uygulamaları, ödemeler, hesap hareketleri ve diğer birçok farklı iş modeli inovatif fintech çözümleri ile entegre olmuştur. Ekosisteme ayrıcalıklı iş ortağı olarak dahil olan fintech sayısı 39'a yükselmiştir. TCMB bünyesinde çalışılan ve Açık Bankacılık alanında PSD2 benzeri yasal düzenlemeyi beklerken, Berlin Platformu ve PSD2 standartlarında servis sağlayan platform, tüm teknik, güvenlik ve iş modeli standartlarına uygun ve müşteriler için hazır bir durumdadır. Ayrıca 2021 içinde, portalın yeni modüler yapısı, fonksiyonallitesi ve dokümantasyonu daha da geliştirilmiş; bununla birlikte API sayısı 558'e çıkarak Türkiye'deki liderliğine devam etmiştir. Kayıtlı geliştirme sayısı ise 800'ün üzerine çıkmıştır. Tüm bu rakamlar ışığında, Intertech Türkiye'nin en büyük Açık Bankacılık Ekosistemi'ni oluşturmuştur.

Aynı zamanda interAPI ekosistemi üzerinde iş ortağı ve geliştirmecilerin desteklenmesi, bankalarla iş birliği ortamlarının sağlanması ile fintekler ve girişimcilere sağlanan ekosistem, genç ve yetenekli yazılım sektörü insan kaynağının istihdamı üzerinde olumlu yönde etkili olmaktadır. Ayrıca, açık inovasyona konu olan katma değerli teknolojik çözümlerin hem

Açık bankacılık alanında küresel standartlarda ve Türkiye'de ilk olan interAPI Açık Bankacılık Portalı ve Ekosistemi 2021 içerisinde hızla büyümeye devam etmiştir.

interAPI ekosistemi üzerinde iş ortağı ve geliştirmecilerin desteklenmesi, bankalarla iş birliği ortamlarının sağlanması ile fintekler ve girişimcilere sağlanan ekosistem, genç ve yetenekli yazılım sektörü insan kaynağının istihdamı üzerinde olumlu yönde etkili olmaktadır.

yerli finans sektörüne kazandırılması hem de yurt dışına ihracatı ile Türkiye'nin ekonomik gelişimi üzerinde de katkıları gözlenmektedir. Diğer taraftan açık bankacılık ile daha şeffaf ve güvenli bir ortamda inovasyonun herkesin esit ve gelişmiş dijital bankacılık çözümlerine ulaşması ile toplumsal eşitlik yönünde stratejik hedefler belirlenmiştir.

Özellikle 2021 yılı içerisinde pandemi ile hayatın tamamen değiştiği ve bu süreçte bankacılık ve ticaretin dijital ortamlara hızla kaydığı gözlemlenmiştir. Önümüzdeki dönemde dijital çözümleri finansal kurumlara ve müşterilere taşıyacak ekosistemlerin daha da önemli olacağı, fintech'lerin yükselişinin devam edeceği öngörülmektedir. Bu kapsamda, yasal düzenlemenin de geçmesi ve bankaların aktif olarak platformu kullanması ile dijital çözümlerin sunulduğu interAPI ekosistemi ve pazaryeri, Şirket ve müşterileri için önemli bir gelir merkezi olacaktır.

Intertech tüm bu alanlarda başarısının yansıması olarak, IDC Ödüllerinde “Future of Industry Ecosystems” kategorisinde 1.'lik ödülünün sahibi olmuştur.

Intertech, proje geliştirme faaliyetlerini yürütürken kendi insan kaynağının doğal uzantısı olarak konumlandığı Çözüm Ortakları Ekosistemi'nden güç almaktadır. 2020 yılında 22 firmadan oluşan Çözüm Ortakları Ekosistemi, 2021 yıl sonu itibarıyla 55 firmalık büyüklüğe ulaşmış ve Intertech'in beklediği yetkinliklere sahip ve yazılım geliştirme standartlarını karşılayan aday firmaların sisteme dahil olması ile büyümesini sürdürmektedir. 2021 yıl sonu itibarıyla, Intertech iç geliştirme kaynağına ek olarak %30'dan fazla ilave iş gücü yaratan Çözüm Ortakları, Intertech'in müşterilerinin ihtiyaçlarına tam ve zamanında cevap vermesine imkân sağlarken, Intertech iç kaynağının stratejik proje odağını artırmasına da katkı sunmaktadır.

Yeni nesil entegre bankacılık platformu olan ve DFHG'nin BT stratejisine göre geliştirilen inter-Vision Entegre Bankacılık Platformu, alanında en iyi BT altyapısının benzersiz bir kombinasyonunu sağlayan, hızlı uygulama ile ölçeklenebilir çözümleri garantilemek için hizmet odaklı mimari üzerine inşa edilen, tamamen web tabanlı bir bankacılık uygulamasıdır. Müşteri süreç yönetimini merkeze alacak şekilde geliştirilen inter-Vision Entegre Bankacılık Platformu, DenizBank'ın kurumsal pazarlama stratejisinin bankacılık süreçlerine doğru uyarlanmasını sağlamakta ve DenizBank'a, işlerini müşteri ihtiyacı ve beklentileri ile paralel şekilde yürütme olanağı tanımaktadır.

Intertech, DFHG'ye sunduğu BT hizmetlerinin kalitesini yüksek tutmak, sürekli iyileştirmek ve tanımlanmış SLA'ler (hizmet seviyesi anlaşmaları) doğrultusunda hizmet sağlamak üzere dünyaca kabul görmüş ITIL ve COBIT standartlarını temel almaktadır.

BİLGİ TEKNOLOJİSİ (BT) HİZMETLERİ

Konsolide olarak merkezi verilerden toplanan bilgiler, karar destek modellerine dinamik erişim sağlamak üzere pazarlama uygulamalarını beslemekte ve operasyonel personeli tam donanımlı satış gücü haline getirmektedir.

DenizBank, inter-Vision Entegre Bankacılık Platformu sayesinde aşağıdaki sonuçları elde etmiştir;

- **Müşteri Odaklı Yaklaşım için Müşteri İlişkileri Yönetimi (CRM):** Müşterilerine, eğilimleri ve finansalları ile en uyumlu standart ve yüksek kalitede hizmet ve ürünler sunmaktadır.
- **Operasyonel Verimlilik için İş Süreçleri Yönetimi (BPM):** İş süreçlerini müşteri odaklı bir şekilde inşa etmek, otomatize etmek, yürütme ve optimize etme yeteneği elde edilmesi ve buna bağlı olarak düşük eğitim maliyetlerinin yakalanabilmesi, ayrıca çevikliğin bütün organizasyon kademelerine yayılması sağlanmıştır.
- **Çeviklik için Finansal Çözümler:** Intertech'in uzmanlık alanları, temel bankacılık ile sınırlı kalmamış tüm finansal konu ve kurumlara hitap edebilecek yönde gelişmiştir. Bu şekilde sadece temel bankacılık çözümleri değil, faktoring ve leasing çözümleri de DFHG'nin ilgili şirketlerinde kullanılmaktadır.
- **Etkin Karar Destek için İş Zekâsı Çözümleri:** Finansal veri ambarı yönetiminin güçlendirilmesi ve entegre bir karar destek yapısı sağlanmıştır.
- **Her Zaman ve Her Yerde Bankacılık için Dağıtım Kanalları Yönetimi:** Bütün dağıtım kanallarında 7/24 kesintisiz finansal hizmetler sunarak; işlerin büyümesine doğru orantılı BT çözümleri ve altyapısının geliştirilmesi sağlanmıştır.

DFHG için kesintisiz, dayanıklı ve esnek bir BT üretim altyapısı tasarlayan Intertech, üretim sahaları dışında, DenizBank için Ankara'da oluşturduğu Olağanüstü Durum Merkezi ile acil ve beklenmedik durumlarda sürekli hizmet sağlanabilmesini garanti etmektedir.

DFHG için kesintisiz, dayanıklı ve esnek bir BT üretim altyapısı tasarlayan Intertech, üretim sahaları dışında, DenizBank için Ankara'da oluşturduğu Olağanüstü Durum Merkezi ile (Disaster Recovery Center) acil ve beklenmedik durumlarda sürekli hizmet sağlanabilmesini garanti etmektedir. Bankacılık hizmetlerinin kesintisiz sunulabilmesi için Olağanüstü Durum Merkezi'nden yürütülmesi beklenen olası faaliyetler, yılda iki defa kontrolden geçirilmektedir. 2021 Eylül ayında yapılan çalışma ile Ankara'daki Olağanüstü Durum Merkezi'nin yine Ankara'da başka bir lokasyona taşınması sağlanmış olup, bu sayede DRC ortamı çok daha esnek ve kolay ölçeklenebilir hale getirilmiştir. Ardından başlatılan ve halen devam eden çalışma ile DRC ortamının İstanbul Data Center ile aktif-aktif çalışması sağlanarak belli inter-Vision uygulamaları BDDK tebliği ile uyumlu olacak şekilde DRC'de aktif-aktif çalıştırılacaktır. Yine DRC ortamında yeni yük testi ortamı kurulmuş ve hem yeni projelerin hayata geçirilmeden önce sistem üzerindeki etkileri daha etkili şekilde gözlenmeye başlanmış hem de mevcut modüllerdeki iyileştirme noktaları daha kolay tespit edilir hale gelmiştir.

Intertech, DFHG'ye sunduğu BT hizmetlerinin kalitesini yüksek tutmak, sürekli iyileştirmek ve tanımlanmış SLA'ler (hizmet seviyesi anlaşmaları) doğrultusunda hizmet sağlamak üzere dünyaca kabul görmüş ITIL ve COBIT standartlarını temel almaktadır. Bununla birlikte ISO 27001 Bilgi Güvenliği Yönetim Sistemi, ISO 20000 Hizmet Yönetim Sistemi ve ISO 22301 İş Sürekliliği Yönetim Sistemi sertifikalarına sahiptir ve her yıl bağımsız denetimden geçerek ISAE3402 raporunu almaktadır.

Hizmet kalitesinin ancak kalite hayat döngüsü ile sağlanacağına inanan Intertech, DevOps ve Agile (Çevik) süreçleri, metodolojilerini ve araçlarını kullanarak toplam kalite yönetimi anlayışı ile geliştirdiği projelerdeki her süreç, kalite hayat döngüsünü dâhil ederek hizmet kalitesini sürekli iyileştirmekte ve yukarıda tutmaktadır. 2021 yılında dönüşüm programlarında çalışmalara devam edilmiştir:

- Çevik Dönüşüm pratikleri ürün geliştirme ekipleri içerisinde %74 oranında yaygınlaştırılmıştır.
- İş analizi mükemmeliyeti programı altında dünya standartlarında iş analizi eğitimleriyle analistlerin yetkinlikleri artırılmaya devam etmektedir. Analiz süreçleri ile ilgili dünya genelinde uygulanan iyi pratikler belirlenerek kurum içinde yaygınlaştırma çalışmaları devam etmektedir.
- Test data otomasyonu ile ilgili test data üretim ekranları geliştirilerek kullanıma açılmıştır.
- Mikroservis güvenlik katmanı geliştirmesi sağlanmıştır.
- Kod kalitesinde 2021 yılı içerisinde %31'lik iyileşme gerçekleştirilmiştir.
- Performans ve süreklilik kapsamında tüm bankacılık uygulamalarında çalışmalar yapılarak problem yaratan veya yaratabilecek kısımlarda düzenlemeler yapılmıştır.
- Openshift container platformundan Google Anthos platformuna geçiş yapılmıştır.
- GiT geçişi için feature toggling ürünü, güvenlik için yeni bir CAPTCHA ürünü geliştirilmiştir.
- Geliştirme ekiplerinin performansını izleyebilmek için ölçülebilir KPI'lar tanımlanmıştır.

2022'de dönüşümün tüm hızıyla devam etmesi planlanmaktadır:

- Mikroservis dönüşümleri,
- Ürün sahiplerinin yetkinliklerinin artırılmasına yönelik iyi pratiklerin yaygınlaştırılması,
- Fonksiyonel tasarım review sürecinin kurum içinde yaygınlaştırılması,
- Saha deneyiminin iyileştirilmesine yönelik süreçlerin belirlenerek Kurum içinde yaygınlaştırılması.

Intertech, DevOps ve Agile (Çevik) süreçleri, metodolojilerini ve araçlarını kullanarak toplam kalite yönetimi anlayışı ile geliştirdiği projelerdeki her süreç, kalite hayat döngüsünü dâhil ederek hizmet kalitesini sürekli iyileştirmekte ve yukarıda tutmaktadır.

Altyapı hizmetleri tarafında Intertech 2019 sonunda devreye alınan finansal bulut hizmet sağlayıcı altyapısı inter-Cloud ortamına 2020 ve 2021'de DFHG altyapısının geçişleri tamamlanmıştır.

Altyapı hizmetleri tarafında Intertech 2019 sonunda devreye alınan finansal bulut hizmet sağlayıcı altyapısı inter-Cloud ortamına 2020 ve 2021'de DFHG altyapısının geçişleri tamamlanmış ve dış müşterilerin başvuruları alınmaya başlamıştır. Ocak 2022'de BDDK onayı alınmış olup; dış müşterilerin de bu altyapıyı kullanmaya başlamaları öngörülmektedir.

Altyapı hizmetleri tarafında aşağıdaki dönüşüm projeleri devam etmektedir:

- Sunucu altyapısının modernizasyonu kapsamında eski legacy (Hyper-V) sunucu platformunun hyper-converged VMware ortamlarına geçişi tamamlanmak üzere olup bu sayede mikroservis altyapısına da daha uyumlu ve esnek bir yapıya geçilecektir.
- Microsoft ve Veritabanı ekibinin yaptığı ortak çalışma ile Performans ve Süreklilik programı altında inter-Vision uygulama kodlarında Veritabanı erişim performansı için iyileştirme noktaları tespit edilmekte olup halen yazılım ekipleri tarafında bu iyileştirme çalışmaları devam etmektedir.
- Halen devam eden SQL 2019 projesi ile tüm bankacılık verilerinin tutulduğu inter-Vision veri tabanları 2022 Q2 sonuna kadar son versiyona upgrade edilecektir.
- İzleme ve otomasyon tarafında ciddi modernizasyon ve iyileştirme sağlamak üzere sektörünün öncü ürünleri ile PoC'ler yapılmış olup en kısa sürede devreye alınacaktır.
- Lisans yönetimi tarafında yeni uygulama platformu 2022 başında devreye alınacak ve bu sayede tüm sunucu ve Client ortamlarının lisans yönetimi çok daha otomatik ve sağlam bir yapıya kavuşacaktır.
- Devam eden Network Segmentasyon projesi ile sunucu segmentasyonunda da iyileştirme sağlamaya olanak verecek daha esnek bir network altyapı modernizasyonu yapılacaktır.
- Denizbank AG test ortamlarının (UAT & Preprod) MS Azure platformuna taşınması için başlatılan proje sonunda tüm test ortamları Public Cloud ortamına taşınacaktır.

DenizLeasing, 2021’de yenilenebilir enerji projelerinde yatırımcılara yalnızca fon kaynağı yaratmakta değil, aynı zamanda teknik, hukuki ve operasyonel olarak da destek sunmuştur.

FİNANSAL KİRALAMA VE FAKTORİNG HİZMETLERİ

DENİZLEASİNG

DenizLeasing, hızla gelişen ve modern finansman yöntemlerine giderek daha çok ihtiyaç duyan Türkiye ekonomisi içinde kurumsal, ticari, KOBİ ve tarım segmentinde yer alan yatırımcılara finansal ve operasyonel kiralama hizmeti sunmaktadır. 1997 yılından günümüze; müşteri odaklı yaklaşımı ve müşteri ihtiyaçları paralelinde yeni ürünler geliştirme ilkesi ile alanında lider şirket olmayı hedefleyen DenizLeasing, doğru yatırımların doğru yöntemle finanse edilmesi, güvene dayalı sağlıklı ilişkiler kurulması, projelerin özelliklerine göre finansal ihtiyacın titizlikle ele alınması anlayışı ile finansal kiralama sektörünün öncü şirketleri arasında yer almaya devam etmektedir.

DenizLeasing 2021’de de tüm ürünleriyle DFHG’nin genel stratejisi olan finansal süpermarket anlayışının bir parçası olurken, KOBİ’de tabana yaygın büyümek algısı ile işlem adetleri %100’ün üzerinde artmıştır. Sektörün hızla büyüme trendi gösterdiği bu dönemde, yeni işlem hacmi yaratmak noktasından hareketle pazar payını artırma iştahı ile 2022’de de faaliyetlerine devam edecektir.

2021’de yenilenebilir enerji projelerinde yatırımcılara yalnızca fon kaynağı yaratmakta değil, aynı zamanda teknik, hukuki ve operasyonel olarak da destek sunan DenizLeasing, 2022 yılında da ülkemizin Paris İklim Antlaşması’nı kabulü ile firmaların özellikle enerji verimliliği, hidrojen, karbon yakalama ve elektrikli araçların yaygın kullanımı için de projelerin finansmanı ihtiyacı doğacağını öngörerek, Sürdürülebilir Finans projeleri finansmanının DenizLeasing bilançosundaki ağırlığının önümüzdeki dönemde de korunması ve artırılması bu alandaki hedefidir.

DenizLeasing 2021’de de tüm ürünleriyle DFHG’nin genel stratejisi olan finansal süpermarket anlayışının bir parçası olurken, KOBİ’de tabana yaygın büyümek algısı ile işlem adetleri %100’ün üzerinde artmıştır.

2021 yılında özellikle tarım portföyünde de pozitif bir ivme yakalanmış olup, biçerdöver, pamuk toplama makineleri gibi KDV’si %1’e düşen, üretimi destekleyecek ekipmanların finansmanında DenizLeasing, portföyüne 200 milyon TL’nin üzerinde plasman yaratmıştır.

Gerçekleştirdiği işbirliklerine, KGF ve KOSGEB ile imzaladığı protokollerle bir yenisini ekleyen DenizLeasing, 2022 yılında özellikle devlet desteği alacak müşterilerinin projelerini finanse etmek adına fonlama sağlamayı da hedeflemektedir.

Sektör/ürün/kanal bakışı açısıyla fırsatları iyi değerlendiren DenizLeasing, yılı 221 milyon ABD Doları yeni işlem hacmiyle kapatmıştır.

DenizFilo

DenizLeasing Türkiye’de ilk defa kendi bünyesinde operasyonel kiralama faaliyetlerine başlayan leasing şirketi olarak, 2014 yılında DenizFilo markasını oluşturmuş ve bu alanda sektörün öncü kuruluşu olarak ön plana çıkmıştır.

Uzun dönem araç kiralama hizmeti sağlamak amacıyla DenizLeasing bünyesinde yolculuğuna başlayan DenizFilo, Türkiye’de bir leasing şirketi bünyesinde operasyonel kiralama alanında faaliyet gösteren ilk marka olarak öne çıkmaktadır. DenizFilo, profesyonel kadrosu ile Türkiye geneline yaygın, hızlı, güvenilir çözümler sunarak koşulsuz müşteri memnuniyeti sağlamayı amaçlamaktadır. Bu doğrultuda filo kiralama hizmeti almak isteyen müşterilere en güvenli ve en geniş kapsamlı hizmet paketini sunmaktadır. 2021 yıl sonu itibarıyla araç sayısı 6.775 adede ulaşmıştır.

Küresel salgının tüm dünyayı etkileyen sonuçlarından biri olan çip krizi ve bu nedenle ortaya çıkan araç tedariki sorununu inovatif bir bakış açısıyla çözmüş, araç sahiplerinin kendi araçlarını DenizLeasing’e satıp tekrar kiralarak kendilerine nakit yaratabilecekleri “Sermayem Aracım” ürününü müşterisi ile buluşturmuştur.

DenizFilo, 2022’de de her müşterisine sunduğu butik hizmet anlayışını devam ettirirken, araç çeşitliliğini artırarak 10 bin yeni araç kiralamayı hedeflemektedir.

Kira Alacakları ve Aktif Büyüklüğü

DenizLeasing, verimlilik ve kârlılık ilkelerine uygun olarak yatırım finansmanı için hizmet vermeye devam etmiş, aktif ve özkaynak büyüklüğü bakımından sektörün lider şirketleri arasındaki yerini sağlamlaştırmıştır. 2021 yıl sonu rakamlarına göre DenizLeasing, 4,9 milyar TL net kira alacağı ve 6,1 milyar TL aktif büyüklüğe sahiptir.

DENİZFAKTÖRİNG

Başlıca fonksiyonları müşterilerine garanti, tahsilat ve finansman hizmeti sunmak olan DenizFaktoring, Dijital Faktoring, Tahsilat Yönetimi Sistemi, Tedarikçi Finansmanı Uygulaması, Kamu Faktoringi ve İhracat Faktoringi ürünleriyle sektöründe öncü konumdadır.

Ağustos 2001’de dünyanın en önemli uluslararası faktoring organizasyonu olan Factors Chain International (FCI) üyeliğine kabul edilmiştir.

Ekim 2004’te işlem hacminin büyüklüğü ve hizmet kalitesinin FCI tarafından da tescil edilmesi sayesinde FCI Tam Üyeliği’ne (Full Member) kabul edilmiştir.

2013 yılında Finansal Kurumlar Birliği (Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Birliği) üyesi olmuştur.

DenizFaktoring, Genel Merkez’de görevli donanımlı ekibi ve DFHG portalı aracılığıyla süratle ve kolay kullanımla müşterilerine kaliteli hizmet vermektedir. DenizBank, şube çalışanlarıyla, yasal çerçeveler içerisinde DenizFaktoring’e destek vermektedir.

DenizFaktoring, 2021 yıl sonu itibarıyla faktoring alacakları 3,0 milyar TL’dir, yıllık %14’lük artış gerçekleştirmiştir. Aralık verilerine göre Gider/Gelir rasyosu açısından %26’lık bir oranla %35’lik sektör ortalamasına göre başarılı bir performans yakalanmıştır. Faktoring alacaklarında %5,0 pazar payına sahiptir. DenizFaktoring’in işlem hacmi 9,0 milyar TL’dir, yıllık %32’lik artış gerçekleştirmiştir; %76’sı yurt içi, %24’ü uluslararası faktoring işlemlerinden oluşmaktadır.

DenizFaktoring, faktoring işlemlerini cebe taşıyan mobil uygulama “Deniz’e Çek Gönder” ile müşterilerin faturalı çeklerinin vadesini beklemeden, dijital kanallar ile 7/24 nakit karşılığını hızlıca öğrenmeleri ve en yakın DenizBank şubesinden nakde ulaşabilmelerine olanak sağlamıştır. Pandemi sürecinde önemi daha da artan bu dijital ürün, 2021 yılı içinde 35 binin üzerinde firmadan 200 bin başvuru almış ve hizmete başladığından bu yana da 150 binin üzerinde müşteriye faktoring başvuru hizmeti tamamen dijital ortamda sağlamıştır. Dijitalleşen finans dünyasında müşteri ihtiyaçlarını yakından takip eden DenizFaktoring, müşterilerinin faktoring işlemlerini rahat ve güvenle yapabilecekleri yenilikçi uygulamalarla sektörde ilkleri gerçekleştirmeyi hedeflemektedir.

DenizFaktoring, faktoring işlemlerini cebe taşıyan mobil uygulama “Deniz’e Çek Gönder” ile müşterilerin faturalı çeklerinin vadesini beklemeden, dijital kanallar ile 7/24 nakit karşılığını hızlıca öğrenmeleri ve en yakın DenizBank şubesinden nakde ulaşabilmelerine olanak sağlamıştır.

Mevcut gayrimenkul portföyüne ilave olarak, misyonu ve vizyonu çerçevesinde niş gayrimenkul projeleri geliştirilmektedir.

GAYRİMENKUL YATIRIM ORTAKLIĞI

DENİZ GAYRİMENKUL YATIRIM ORTAKLIĞI

2001 yıl sonu itibarıyla, DenizYatırım Ortaklığı A.Ş. ticaret unvanı ile Deniz Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.'nin iştiraki olarak DFHG'ye katılan Şirket, 20 Aralık 2013 tarihinde gayrimenkul yatırım ortaklığına dönüşerek ticaret unvanını Deniz Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. (DenizGYO) olarak değiştirmiştir. DenizGYO, 31 Aralık 2013 tarihinde DFHG şirketlerinden Pupa Gayrimenkul Kiralama ve Yönetim Hizmetleri A.Ş. (Pupa)'nin tamamını satın almış ve 11 Haziran 2014 tarihinde Pupa ile birleşerek ticari gayrimenkul portföyü oluşturulmuştur.

DenizGYO'nun ana faaliyet konusu, gayrimenkullere, gayrimenkullere dayalı sermaye piyasası araçlarına, gayrimenkul projelerine, gayrimenkullere dayalı haklara ve sermaye piyasası araçlarına yatırım yapmak, gayrimenkul portföyü oluşturmak ve geliştirmektir.

DenizGYO'nun düzenli kira getirisi sağlayan ve farklı sektörlerde faaliyet gösteren ticari gayrimenkul portföyü İstanbul, Bodrum ve Ankara'da yer almaktadır.

GYO sektöründe halka açık 37 adet şirket yer almakta olup, bunlardan DenizGYO dâhil altı tanesi banka kökenlidir. DenizGYO'nun 2021 yıl sonu itibarıyla gayrimenkul portföyü 370 milyon TL, aktif büyüklüğü ise 1 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

DenizGYO'nun 2021 yıl sonu itibarıyla gayrimenkul portföyü 370 milyon TL, aktif büyüklüğü ise 1 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

Mevcut gayrimenkul portföyüne ilave olarak, misyonu ve vizyonu çerçevesinde niş gayrimenkul projeleri geliştirilmektedir. Yakın zamanda yaşamın başladığı İstanbul Tarabya ve Bodrum'da iki gayrimenkul projesi tamamlanmıştır. Bodrum Asarlık Mevkii'nde yaklaşık 28 dönüm bir alanda sekiz villa/86 rezidans ve 67 odalı butik bir otelden oluşan Le Chic Bodrum ve İstanbul Tarabya'da yaklaşık 12 dönümlük alanda "Kat Karşılığı" şeklinde 14 blok ve 156 konuttan oluşan Le Chic Tarabya olmak üzere iki gayrimenkul projesi hayata geçirilmiştir. Le Chic Bodrum, yaklaşık 200 metre uzunluğunda 8 dönüm doğal kum sahiline, iskelelere, restoranlara, marinaya ve tekneyle ulaşım imkânlarına sahiptir. Le Chic Tarabya merkezi lokasyonu, sahile yakınlığı ve koru içerisinde doğa ile iç içe bir yaşam sunan, sosyal tesisi, tasarım peyzaj alanları ile niş bir projedir.

DenizGYO bağlı bulunduğu DFHG'nin kurumsal ve finansal gücünden aldığı destek ile "Portföyünde bulunan gayrimenkullerin değer artışını sağlayacak çalışmalarda bulunmak, düzenli kira geliri ile istikrarlı büyümeyi ve kârlılığı sağlamak; öncelikle İstanbul ve farklı şehirlerimizde özel lokasyonlarda gayrimenkul projelerinde etik ilkelerini ön planda tutarak ve her projenin ihtiyaçlarına uygun titizlikle seçilmiş çözüm ortaklarıyla farklılıklar yaratan özgün projeler üretmek" misyonu ile faaliyetlerine devam etmektedir.

NEOHUB, finans ekosisteminde sürdürülebilir büyümeyi destekleyecek şekilde, ticari bilgi (know-how) ihracatı yapmak üzere çalışmaktadır.

NEOHUB TEKNOLOJİ YAZILIM PAZARLAMA VE DANIŞMANLIK

NEOHUB, 2021 yılı Temmuz ayında DFHG çatısı altında %100 Intertech iştiraki olarak kurulmuş olan yeni nesil bir girişimdir. Şirket, tek bir çatı altında hem finansal uzmanlık hem de teknolojik yetkinliği barındırarak tam manasıyla finansal teknolojilere odaklanmıştır. Bu doğrultuda, girişim ekosistemi ile etkileşim ve yatırım alanlarında da faaliyet göstermektedir. NEOHUB, finans ekosisteminde sürdürülebilir büyümeyi destekleyecek şekilde, ticari bilgi (know-how) ihracatı yapmak üzere çalışmaktadır.

NEOHUB: İnovasyon ve Ekosistem Ofisi, Satış ve Pazarlama Ofisi ve Teknoloji Ofisi olmak üzere üç grup altında yapılanmaktadır. Bu gruplara ek olarak, TCMB lisanslı elektronik para ve ödeme hizmetleri kuruluşu olan fastPay A.Ş. de faaliyetlerini NEOHUB çatısı altında yürütmektedir.

NEOHUB İnovasyon ve Ekosistem Ofisi NEOHUB'un girişimcilik ekosistemi ile temas noktasıdır. Sadece finansal teknolojiler değil, her alanda DFHG için fayda sağlayacak girişimler ve teknolojiler üzerine çalışmalar yapmakta ve iş birlikleri oluşturmaktadır.

İnovasyon ve Ekosistem Ofisi; Deniz Akvaryum İnovasyon ve Girişimcilik Merkezi, Deniz Ventures Girişim Sermayesi Yatırım Fonu ve Ürün Yönetimi birimlerini çatısı altında barındırmaktadır.

Deniz Akvaryum İnovasyon ve Girişimcilik Merkezi

Girişim Hızlandırma Programı

2021 yılı itibarıyla NEOHUB çatısı altında faaliyet gösteren Deniz Akvaryum Girişim Hızlandırma Programı sürecinin tasarımı tamamlanmıştır. Program sürekli açık çağırısı ve döngüsüz yapısı ile girişimlerin başvurularını kabul etmeye başlamıştır. Başta odak sektörleri finansal teknolojiler, blockchain, yapay zekâ, tarım, sağlık, biyoteknoloji olmak üzere alanında yenilikçi en az MVP ve üzeri girişimleri destekleyecektir. İlk başvuruların değerlendirme ve ön görüşme süreçleri tamamlanmış, desteklenecek girişimlerin belirleneceği jüri organize edilerek 2022 yılı itibarıyla programın başlaması planlanmıştır.

Yeni nesil bir girişim olan NEOHUB, tek bir çatı altında hem finansal uzmanlık hem de teknolojik yetkinliği barındırarak tam manasıyla finansal teknolojilere odaklanmıştır.

Ofis, mentorlük, teknoloji, altyapı, yatırım gibi desteklerin yanı sıra iş geliştirme, hukuk, pazarlama gibi alanlarda da birebir danışmanlıkların verileceği çok kapsamlı bir model üzerinde çalışılmıştır. Program hazırlıkları kapsamında en güçlü yönlerinden biri olan mentorlük destekleri kapsamında hem DFHG üst düzey yöneticilerinden hem de girişimcilik ekosisteminden onlarca farklı özel şirket ve akademiden çok değerli isimlerin yer aldığı mentor ağı oluşturulmuş, bilgilendirme ve tanışma toplantıları düzenlenmiştir. Program, periyodik olarak düzenlenecek değerlendirme süreçleri ile başvuru almaya devam edecek ve her girişim özelinde belirlenen ihtiyaç ve talepler doğrultusunda büyüme ve gelişimleri takip edilecektir.

Program destekleyici iş birlikleri ile Microsoft, Amazon Web Hizmetleri (AWS) gibi birçok kurum ile iş birlikleri sağlanmış, kuluçka merkezleri, teknoparklar gibi girişim desteklerinde farklı rol üstlenen yapılar ile de görüşmeler yapılmıştır. Hem Deniz Akvaryum girişim ekosistemini geliştirmek hem de Deniz Ventures yatırım fırsatlarını göz önünde bulundurmak başta olmak üzere 200'den fazla girişim ile görüşmeler gerçekleştirilmiş, bu iş birliklerinin ötesinde DFHG ile karşılıklı fayda göz önünde bulundurulacak birçok iş kolu ve iştirak ile ilgili yönlendirmeler sağlanmıştır. 2021 yılında olduğu gibi 2022 yılında da hem DFHG'ye en iyi faydayı sağlamak hem de girişimcilik ekosisteminde önemli bir yön verici olmak için Girişim Hızlandırma Programı faaliyetlerine tüm hızıyla devam edecektir.

Kurum İçi Girişimcilik Programı

Kurum İçi Girişimcilik kapsamında yapılan çalışmalar 2021 yılı itibarıyla NEOHUB çatısı altında hızlanarak devam etmiş ve Deniz Akvaryum olarak yaklaşım çerçevesi tamamlanmıştır. Yaklaşım, Deniz Akvaryum Fikir Limanı markasında bütünsel ve kapsayıcı bir şekilde yapılandırılmıştır. Deniz Akvaryum Fikir Limanı, denizcilerin çözüm önerilerini ve fikirlerini Deniz Akvaryum'a ileterek hayata geçirebilmesine imkân sağlayan yeni nesil kurum içi girişimcilik ve inovasyon programıdır.

İnovatif ve sürdürülebilir modelleri oluşturan, destekleyen ve geliştiren öncü Kurumsal Girişim Sermayesi olmayı hedefleyen Deniz Ventures, NEOHUB çatısı altında, İnovasyon ve Ekosistem Ofisi bünyesinde faaliyetlerine başlamıştır.

NEOHUB TEKNOLOJİ YAZILIM PAZARLAMA VE DANIŞMANLIK

Deniz Akvaryum Fikir Limanı'nın temel amacı, Banka'da kurumsal inovasyon ve girişimcilik çerçevesiyle yenilikçi ve sürdürülebilir bakış açısını Şirket kültürünün bir parçası yapmaktır. Hem Banka iç süreçlerinde iyileştirme/farklılaştırma hem de DFHG stratejisini destekleyen yeni iş modellerini hayata geçirerek ek gelir/fayda sağlamak amacıyla yola çıkmıştır. Süreçlerin ilgili birimlerle mutabık kalarak hazırlanmasının yanında girişimcilik kültürünün Banka çalışanlarına yaygınlaştırılarak kültür ve iş yapış şekline dönüşmesini sağlayabilmek amacıyla bir dizi faaliyet gerçekleştirilmiştir.

Deniz Akademi'nin büyük desteği ile Girişimcilik Sertifika Programı hayata geçirilmiş ve Banka içerisinden gelen başvurular değerlendirilerek sertifika programı kapsamında girişimciliğe dair birçok başlık uygulamalı olarak anlatılmıştır. Program sonunda da katılımcılar sunumlarını gerçekleştirerek öğrenmenin yüksek olduğu bir yolculuğu tamamlamışlardır. Yine tüm süreci destekleyecek ve sürecin ana yapı taşlarından olacak İnovasyon Elçisi rolü oluşturulmuş ve iş kollarından bu role atamalar gerçekleştirilmektedir. İnovasyon Elçileri, hem Fikir Limanı kapsamındaki ekiplerin hem de iş birliği sürecindeki ya da Girişim Hızlandırma Programı'ndaki girişimlerin iş kolları ve bölgelerdeki ilk temas noktalarıdır. Kurum içi ya da dışarıdan Deniz Akvaryum'a dâhil olmuş girişimlerin ihtiyaçlarına yönelik iş kolu, bölge ve Deniz Akvaryum koordinasyonunu sağlamaları amaçlanmaktadır. 2022 yılı itibarıyla bu süreç temel alınarak geliştirilmesi 2021 yılında tamamlanan Fikir Limanı Kurum İçi Girişimcilik Platformu hayata geçerek fikirler dijital bir portal aracılığıyla Deniz Akvaryum'a iletilecektir.

Blockchain Lab

Blockchain Laboratuvarı, Deniz Akvaryum'un hedeflediği iş birlikleri Bahçeşehir Üniversitesi Blockchain Araştırmaları Merkezi BlockchainIST Center stratejik ortaklığı ile çalışmalarını sürdürmüştür. Finans alanında hayata geçebilecek ürün ve servisler geliştirilmek üzere Banka içerisinde farklı ekiplerin dâhil olduğu çalışma grubu Blockchain Takımı çalışmalarına

devam etmektedir. Blockchain Takımı ile TBB'nin kripto varlıklar çalışma grubunda aktif olarak rol almaktadır. Deniz Akvaryum'un diğer birimleri ile iş birliği içinde çalışmalarını sürdürmektedir.

Deniz Ventures Girişim Sermayesi Yatırım Fonu

İnovatif ve sürdürülebilir modelleri oluşturan, destekleyen ve geliştiren öncü Kurumsal Girişim Sermayesi olmayı hedefleyen Deniz Ventures, NEOHUB çatısı altında, İnovasyon ve Ekosistem Ofisi bünyesinde faaliyetlerine başlamıştır.

Yatırımlar, Deniz Portföy A.Ş. ile birlikte yürütülen, SPK onaylı, Girişim Sermayesi Yatırım Fonu (GSYF) üzerinden gerçekleştirilmektedir.

Deniz Ventures GSYF, belirlediği odak sektörlerde faaliyet gösteren girişimlere yatırımda bulunmaktadır. Odak sektörler: Finansal Teknolojiler, Blokzincir, Yapay Zeka, Biyoteknoloji, Turizm, Sağlık, Tarım şeklinde sıralanmaktadır. Belirlenen odak sektörlerle ek olarak, yatırıma aday girişimlerin dijitalleşme ve global ölçeklenebilirlik alanlarında kuvvetli ve potansiyele sahip olmalarına önem verilmektedir.

Ekosistemdeki gelişmeleri takip etmek ve erken aşama girişimleri keşfetmek için kurulan ekosistem ilişkileri ekibi, çeşitli kanallardan tarama, keşfetme ve değerlendirme çalışmalarında bulunmaktadır. Girişimleri sadece yatırım odağında değil, aynı zamanda iş birliği olasılıkları için de değerlendirmeye tabi tutarak en yeni teknoloji ve iş modellerini DFHG'ye kazandırmayı amaçlayan ekip, etkin şekilde start-up etkileşimini yönetmektedir. Yatırıma aday girişimler ile DFHG bünyesindeki iş kollarının etkileşim içerisine girmesini sağlayarak, girişimlerin iş modellerinin validasyonu ve olası kavram doğrulama (POC) iş birlikleri üzerinden girişimleri yakından tanıma ve aynı zamanda DFHG bünyesine değer yaratabilecek girişimleri öngörebilme fırsatı yakalamaktadır.

Ürün Yönetimi Ekibi

2021 yılında son kullanıcı için sürtünmesiz ve komisyonsuz alışveriş deneyimi sunan, Dijital AVM olarak nitelendirilebilecek ve sadece alışveriş değil hayata dokunan bir çok tamamlayıcı hizmet ve servisi bünyesinde bulunduran, firmalar ve fintech'ler için ekosistem, yeni müşteri ve komisyonsuz ürün, hizmet satış imkânı sunan Mercan SuperApp ürününün MVP1'i tamamlanmış ve Mart 2022'de çıkacak test versiyonu için MVP2 geliştirmelerine başlanmıştır.

Türkiye'de kanun koyucu tarafından açık bankacılık kapsamında düzenleme faaliyetlerinin hızlanması ile NEOHUB olarak finansal ekosistemin gelişimine öncülük etmek, işleyişin zorluklarına çözüm üretmek, yeni iş modelleri oluşturmak ve tüm sektör oyuncularına yenilikçi bir yaklaşım getirme amacı ile tüm finansal kurumlara, piyasadaki açık bankacılık servislerini tek uç üzerinden sunacak API Portal ürünü tasarlanmıştır.

DenizBank'ın tarım müşterileri için sunduğu Deniz'den Toprağa uygulamasının altyapısından, kullanıcı ara yüzlerine, işlem setinden kullanıcı deneyimine kadar değiştirilmesi ve pazara yeni, tüm ihtiyaçlara cevap veren, rekabetin ilerisinde bir Deniz'den Toprağa sunulması amacı ile çalışmalara başlanmış ve bu kapsamda ürün geliştirme metodolojisi belirlenmiştir.

NEOHUB Satış ve Pazarlama Ofisi

Yeni Nesil Dijital Trendler, Mercan Satış Yönetimi ve API Bankacılığı İş Modelleme ve Ödeme Kuruluşları bölümlerine ayrılmış olarak yürütülmektedir.

Yeni Nesil Dijital Trendler

Global alandaki dijital trendlere yönelik yapılan araştırmalar kapsamında iş verimliliği ve iş motivasyonunun artırılmasına öncelik verilmiştir. Bu alanlarda DenizBank'ın dijital dönüşümüne katkı sağlanması amacıyla GAMIFICATION-OYUNLAŞTIRMA alanında yapılan iş birliği ile Motivist platformu hayata geçirilmiştir. Motivist dijital oyunlaştırma platformu ile satış personelinin motivasyon ve verimliliklerinin artması sağlanmaktadır. KOBİ, MOB, İletişim Merkezi, Tele Marketing, Tarım ve Bireysel iş kolları da oyunlaştırma kurgularıyla Motivist'i kullanmaya başlamıştır.

NEOHUB olarak finansal ekosistemin gelişimine öncülük etmek ve tüm sektör oyuncularına yenilikçi bir yaklaşım getirme amacı ile tüm finansal kurumlara, piyasadaki açık bankacılık servislerini tek uç üzerinden sunacak API Portal ürünü tasarlanmıştır.

Global alandaki trend analizleri sonucu yükselen bir trend olarak belirlenen sürdürülebilirlik kapsamında DenizBank ve Intertech'in sürdürülebilirlik adaptasyon çalışmalarında aktif rol oynanması planlanmaktadır.

İş verimliliğinin artırılmasına yönelik dijital görev yönetim ve iş birliği platformları incelenmiş ve ilgili grupların uygulamayı deneyimlemesi sağlanmış olup 2022 yılında yaygınlaştırılması planlanmaktadır.

Ayrıca, DenizBank ve Intertech çalışanlarının sadakatini artırmaya yönelik dijital takdir ve ödüllendirme sistemlerinin entegrasyon çalışmalarına başlanmıştır.

Yeni Nesil Dijital Trendler olarak 2022 yılında, yeni temalar ve kurgularla oyunlaştırma platformu olan Motivist'in Banka içindeki kullanım etkinliğinin artırılması, dijital görev yönetim sistemi ve takdir & teşekkür platformlarının banka entegrasyonlarının tamamlanarak kullanımına başlanması hedeflenmektedir.

Global alandaki trend analizleri sonucu yükselen bir trend olarak belirlenen sürdürülebilirlik kapsamında DenizBank ve Intertech'in sürdürülebilirlik adaptasyon çalışmalarında aktif rol oynanması planlanmaktadır.

Mercan Satış Yönetimi

Satış ekibi, Mercan super-app uygulaması ile kullanıcıların tüm ihtiyaçlarını tek bir mobil uygulamadan karşılamalarını sağlayacak güçlü bir ekosistem kurulması için satış faaliyetlerini sürdürmektedir.

Ekosistemin oluşturulması için DenizBank iş kolları ile (Tarım, Ticari, Bireysel, KOBİ) koordineli çalışmalar yürütülmektedir. Hedef firma listeleri üzerinden satış faaliyetleri sürdürülürken, iş kollarının Mercan ekosisteminin ana oyuncuları olmaları sağlanmıştır. Bu kapsamda iş kollarına bağlı 100 firma ile Mercan ekosistemine katılmaları için görüşmeler tamamlanmıştır.

Ayrıca satış stratejisi doğrultusunda, sektörde en yaygın ve geniş servis hizmeti sunan e-ticaret altyapı sağlayıcısı 10 firma ile entegrasyon anlaşmaları yapılmış ve Mercan ekosisteminin yaygınlaştırılması sağlanmıştır.

Mercan sözleşme setleri, hukuk ve mevzuat birimleri ile kanuni çerçevede düzenlenmiştir.

2022 yılında, Mercan ekosistemine ve NEOHUB çatısı altında DenizBank'a gelir sağlayacak yeni iş birliği modelleri kurmak ve büyümeyi yaygınlaştırmak hedeflenmektedir.

2021 yılı içerisinde Türk Telekom, Boğaziçi Elektrik, Çamlıbel Elektrik, Akdeniz Elektrik ve İSKİ gibi sektör lideri konumundaki kurumlar ile fatura tahsilat iş birliği anlaşmaları yapılmış, fatura ödeme kuruluşları üzerinden tahsilata başlanmıştır.

NEOHUB TEKNOLOJİ YAZILIM PAZARLAMA VE DANIŞMANLIK

API Bankacılığı İş Modelleme ve Ödeme Kuruluşları

NEOHUB bünyesinde bulunan yazılım ekibinin altyapısını oluşturduğu API Portalı ile Banka müşterilerine, ödeme ve elektronik para kuruluşlarını da içeren fintech'lere ürün ve hizmetler sağlanmaktadır.

DenizBank bünyesinde hazırlanan API Portalı yayına alınmış ve içerisinde müşterilerden gelen talepler değerlendirilerek belirlenen 193 sadeleşmiş ve fonksiyonel API metodu sunulmaktadır. DenizBank diğer bankalara kıyasla en çok API fonksiyonu ve canlıda çalışan müşteri sayısı ile sektör lideridir. Finansal sistem ekosistemini geliştirecek birçok fintech ve ödeme kuruluşu ile iş birliğini artıran Banka, bu kapsamda geçtiğimiz yılla oranla 5 kat büyümeye sağlamıştır. DenizBank çeşitli bölümleri ve İştiraklerinin katılımıyla oluşturulan Açık Bankacılık çalışma grubunda, servis ve iş birliklerinin artırılmasına yönelik iş fikirleri geliştirilmiştir. 2022 yılında çalışmaların artırılmasına yönelik Banka iş kolları ve fintech'lerle görüşmeler sürdürülecektir.

Ödeme veya elektronik para lisansına sahip Fatura Ödeme Kuruluşları ile anlaşmalar yapılarak, bu kurumlar üzerinden üçüncü taraflara fatura ödeme hizmeti sunulmaktadır. Bu kurumlar üzerinden verilen ürün gamını genişletmek üzere Banka'nın çeşitli iş kollarıyla bir araya gelinerek kuruluşlarla iş birlikleri artırılmıştır.

Türkiye'nin en çok fatura üreten kurumları ve ödeme kuruluşları ile yeni iş birlikleri yapılmıştır. Bu kapsamda yapılan katma değeri yüksek çalışmalar sonucunda 2021 yılı içerisinde 3 milyar TL'lik 24 milyon adet fatura tahsilatı yapılmış ve 10,5 milyon TL gelir yaratılmıştır. Mevcut kurumlara ilave olarak 2021 yılı içerisinde Türk Telekom, Boğaziçi Elektrik, Çamlıbel Elektrik, Akdeniz Elektrik ve İSKİ gibi sektör lideri konumundaki kurumlar ile fatura tahsilat iş birliği anlaşmaları yapılmış, fatura ödeme kuruluşları üzerinden tahsilata başlanmıştır.

NEOHUB bünyesinde bulunan yazılım ekibinin altyapısını oluşturduğu API Portalı ile Banka müşterilerine, ödeme ve elektronik para kuruluşlarını da içeren fintech'lere ürün ve hizmetler sağlanmaktadır.

GrowthHUB

2021 yılında NEOHUB Pazarlama Ekibi;

1. Shared CMO isimli bir hizmet tasarlamıştır. Bu hizmet kapsamında hem Venture Builder programı, hem ekosistemdeki dijital ürünlerin ihtiyacı olması durumunda 360 derece pazarlama stratejilerini oluşturup ilerletecek şekilde bir servis tasarlanmıştır.
2. Shared CMO kapsamına alınan Mercan Projesi'nin 2022 planlamasını gerçekleştirmiştir.
3. DenizBank ve iştirakleri için Pazarlama Teknolojileri kapsamında danışmanlık hizmeti sağlamıştır.

fastPay Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş.

fastPay Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş. 6493 sayılı yasa kapsamını kuran ve TCMB tarafından lisanslama yapılan bir elektronik para ve ödeme hizmetleri kuruluşudur.

fastPay kullanıcıları;

- Herhangi bir bankanın müşterisi olmasa bile dilediği kişiye 7/24 ücretsiz cepten cebe, IBAN'a para gönderebilmekte,
- Yanında para olmasa bile hesaptan ya da cüzdan bağlı kredi kartı ile ulaşım kartına dilediği yerde yüklemesi yapabilmekte,
- A101, Migros, Carrefour, Burger King, Popeyes, Sbarro, Usta Dönerci, Kahve Dünyası gibi büyük perakende zincirlerinde sadece telefonunu yan çevirerek QR kod ile temassız, kolay ve herhangi bir banka müşterisine gerek olmaksızın cüzdansız ödeme yaparak çeşitli ayrıcalıklardan yararlanabilmekte,
- Sıra beklemeden, hiçbir masraf ödmeden faturalarını ödeyebilmekte,
- Oyun kodlarını kolayca satın alarak şans oyunu ödemelerini masrafsız yapmakta,
- İnternet alışverişlerinde kart bilgilerini girmeden hızlı ve güvenli şekilde ödeme yapmakta ve
- Diledikleri kredi kartının borcunu fastPay'den ödeyebilmektedirler.

fastPay kullanıcıları, tüm bu ayrıcalıklardan dilediği bankanın kredi kartını kaydederek ya da banka kartından bakiye yükleyerek faydalanabilmektedir. Kredi kartı ya da banka kartı yoksa nakit parasını herhangi bir DenizBank ATM'sinden fastPay hesabına yükleyerek, fastPay dünyasına hızlı bir şekilde adım atabilmektedir.

2021 yılında da Türkiye'nin en büyük mobil cüzdanı fastPay uygulaması için teknoloji yatırımlarına devam edilmiş, daha fazla kullanıcıyı fastPay teknolojsi ile buluşturabilme odağı ile yeni iş birliklerine imza atılarak uygulamaya birçok yeni özellik eklenmiştir.

2021 sonu itibarıyla toplam 2,3 milyon kayıtlı kullanıcının %30'u aktif olup, %32'sinin de kredi kartı fastPay cüzdanında tanımlıdır. fastPay, 2021 yılında Mobil Uygulaması aracılığıyla toplamış olduğu başvurulardan DenizBank ile yapmış olduğu anlaşma neticesinde 450 milyon TL tutarında kredi kullandırımına aracılık etmiştir.

2022 yılında güçlenen organizasyonumuz ve uygulamaya alınacak yeni ürünlerle;

- fastPay Ödeme Alt Yapısı Satış Komisyonu,
- Alternatif Ödeme Yöntemleri,
- WaaS (Wallet as a Service),
- Kredili Ürünler Aracılık Komisyonu ve
- Yeni Nesil Prepaid Kart İş Modeli

geliri elde edilmesi hedeflenmektedir. Bu hedeflere ulaşmak için 2022 odak ürün ve dikeyleri;

- Ön ödemeli kart, IBAN, FAST ve yeni nesil fintek entegrasyonları ile **fastPay 2.0**,
- Yeni nesil üyelik planları ile her yerde hızlı ve güvenli ödeme yaptıran **Ön Ödemeli Kart**,
- Ödeme Servis Sağlayıcı (PF), Alternatif Ödeme Yöntemleri, MerchantApp, WaaS özellikleri ile **SME HUB**,
- Kurum/fatura ödemeleri, kredi geri ödemesi, yeni kredi tahsisi, kredi kartı borç ödeme gibi tüm tahsilatları tek bir portalda sunan **PAYMENT HUB**,
- Kart saklama ve cüzdan ödeme altyapısı çözümü **FASTPASS**,
- Kredi kullandırımını kolaylaştıran akıllı özellikler, kurye ve şubeden kullandırım dışında DOB ve bayiden kullandırım olanaklarıyla tüm bankalarla iş birliği fırsatı sunan **KREDİ HUB**

olacaktır.

2021 yılında da Türkiye'nin en büyük mobil cüzdanı fastPay uygulaması için teknoloji yatırımlarına devam edilmiş, daha fazla kullanıcıyı fastPay teknolojisi ile buluşturabilme odağı ile yeni iş birliklerine imza atılarak uygulamaya birçok yeni özellik eklenmiştir.

NEOHUB DenizBank'ın uluslararası inovasyon ödülleriinde temsili faaliyetlerini de yürütmektedir. 2021 yılı içerisinde DenizBank adına yapılan başvurularda 2 adet ödül kazanılmıştır.

Ayrıca 17 farklı ülkede 200'den fazla ödeme yöntemi sunulması planlanan yeni ürün ile yurt dışına mal ve hizmet satan firmalarla entegre olarak üye iş yerlerine çok geniş bir ağıda yurt dışı lokal ödeme yöntemleriyle aracılık hizmeti sunulması hedeflenmektedir.

Ayrıca mevcut ve sunulması planlanan ürün ve hizmetleri **Wallet as a Service (WaaS)** modeliyle diğer finansal sistem ihtiyacı olan kurumlara ihtiyaca yönelik bir altyapı hazırlanması amaçlanmaktadır.

NEOHUB Teknoloji Ofisi

NEOHUB çatısı altında bankacılık ürünleri konusunda uzman bir yazılım ekibidir. Bu ekip NEOHUB çatısı altında yeni nesil ürünlerin geliştirilmesi ile ilgili çalışmalar yapmaktadır. 2021 yılı içerisinde yazılım ve teknoloji ofisi Açık Bankacılık çalışmalarına odaklanarak büyük adımlar atmıştır.

Açık bankacılık tarafındaki entegrasyon ve altyapı çalışmalarına NEOHUB çatısı altında devam edilmektedir. Dijital Bankacılık ve Servis Modeli Bankacılık konularındaki regülasyonlarda gelen yeni faaliyet alanları ile ilgili yeni özellikler konusunda çalışmalar yapılmaktadır. Önümüzdeki yılın ilk yarısında hem servis hem de deneyim anlamında müşterilerin hızlıca entegre olabileceği bir yapı tamamlanacaktır. Fatura ödeme kuruluşları, altyapı sağlayıcılar, Türkiye'nin önde gelen finansal teknoloji şirketleri ile entegrasyon çalışmalarına sürekli yeni iş birtiklikleri eklenmektedir. Buradaki entegrasyon sayıları ve kullanım değerleri 2021 yılında yaklaşık %40 oranında artmıştır.

Ödüller

NEOHUB DenizBank'ın uluslararası inovasyon ödülleriinde temsili faaliyetlerini de yürütmektedir. 2021 yılı içerisinde DenizBank adına yapılan başvurularda 2 adet ödül kazanılmıştır. Bu ödüller:

- Bankacılığın geleceğini şekillendirecek teknolojilerin üretebileceği girişimlere ev sahipliği ve öncülük yapan DenizBank, The Banker'in "Bank of the Year" ödülleriinde "Western Europe (Batı Avrupa)" kategorisinde hem kategori birincisi, hem de Türkiye birincisi seçilmiştir.
- DenizBank'ın mobil uygulaması Kutup Yıldızı, Global Finance – "The Innovators" ödülleriinde, Corporate Finance (Ticaret Finansmanı) kategorisinde ödül almıştır.

DenizKültür, eğitim, kültür, sanat ve spora yönelik faaliyetleriyle Grubun kurumsal ve sosyal misyonunu temsil etmektedir.

KÜLTÜR HİZMETLERİ

DENİZKÜLTÜR

Başta bilimsel araştırma, sanat ve edebiyat olmak üzere kültür etkinlikleri düzenlemek ve benzer etkinlikleri desteklemek amacıyla 2004 yılında kurulan DenizKültür, eğitim, kültür, sanat ve spora yönelik faaliyetleriyle Grubun kurumsal ve sosyal misyonunu temsil etmektedir.

DenizKültür'ün faaliyetleri;

- Bilim, sanat ve edebiyat içerikli kitap basımı,
- İşitsel ve görsel kültür malzemelerinin üretimi,
- Sahne sanatları etkinlikleri,
- Plastik sanatlar ve el sanatlarına yönelik koleksiyon/sergi çalışmaları,
- Sosyal misyona uygun kampanyaların düzenlenmesi ve fikirlerle gelececek diğer kültürel çalışmalardan oluşmaktadır.

YÖNETİM KURULU

Adı Soyadı	Görevi	İcracı/İcracı Olmayan/Bağımsız Üye	Eğitim Durumu	Mesleki Tecrübesi (Yıl)	Son Beş Yılda Ortaklıkta Üstlendiği Görevler	Son Durum İtibarıyla Ortaklık Dışında Aldığı Görevler	Ortaklıktaki Sermaye Payı (%)
Hesham Abdulla Al Qassim	Yönetim Kurulu Başkanı, Kredi Komitesi Yedek Üyesi, Ücretlendirme Komitesi Üyesi	İcracı Olmayan	Yüksek Lisans	26	Yönetim Kurulu Başkanı, Kredi Komitesi Yedek Üyesi, Ücretlendirme Komitesi Üyesi	Emirates NBD Bank PJSC-Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Yönetici Direktör, wasl Asset Management Group-Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı, Genel Müdür, Emirates Islamic Bank PJSC-Yönetim Kurulu Başkanı, Emirates NBD Egypt SAE-Yönetim Kurulu Başkanı, Emirates Institute for Banking and Financial Studies (EIBFS)-Yönetim Kurulu Başkanı, Dubai Sports Corporation-Yönetim Kurulu Başkanı, Dubai Autism Centre-Yönetim Kurulu Başkanı, Emirates Telecommunication Group Company P.J.S.C., Emirates Telecommunications Corporation (Etisalat)-Yönetim Kurulu Üyesi, International Humanitarian City-Yönetim Kurulu Üyesi, Dubai International Financial Centre (DIFC) Authority-Yönetim Kurulu Üyesi, DIFC Investments L.L.C.-Yönetim Kurulu Üyesi, The National Human Resources Development Committee of the Banking and Financial SectorYönetim Kurulu Üyesi, Itissalat Al-Maghrib (IAM) Maroc Telecom -Yönetim Kurulu Üyesi	-
Hakan Ateş	Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür ve Kredi Komitesi Üyesi	İcracı	Lisans	40	Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür, Kredi Komitesi Üyesi	TED Üniversitesi Mütevelli Heyeti Üyesi, TED Ankara Kolejliler Derneği Yönetim Kurulu Üyesi, THK Üniversitesi Mütevelli Heyeti Üyesi, MetLife Yönetim Kurulu Üyesi, TED İstanbul Koleji Vakfı Mütevelli Heyeti Üyesi, Turizm Yatırımcıları Derneği Yönetim Kurulu Asil Üyesi	-
Nihat Sevinç ⁽¹⁾	Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Denetim ve Risk Komitesi Üyesi	Bağımsız Üye	Lisans	34	Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim ve Risk Komitesi Üyesi	-	-
Shayne Keith Nelson ⁽²⁾	Yönetim Kurulu Üyesi, Kurumsal Yönetim ve Atama Komitesi Üyesi	İcracı Olmayan	Lisans Derecesi (tamamlanmadı)	37	Yönetim Kurulu Üyesi, Kurumsal Yönetim ve Atama Komitesi Üyesi	Emirates NBD Bank PJSC-Grup Genel Müdürü, Emirates Islamic P.J.S.C.-Yönetim Kurulu Üyesi, Emirates NBD Capital Limited ve. Emirates NBD Capital P.S.C.-Yönetim Kurulu Üyesi, Tanfeeth L.L.C.-Yönetim Kurulu Üyesi, International Monetary Conference-Yönetim Kurulu Üyesi, Marsh Insurance Brokers L.L.C.-Yönetim Kurulu Üyesi, Emirates National Bank of Dubai (S.A.E)-Yönetim Kurulu Üyesi ve the University of Wollongong — Danışma Kurulu Üyesi	-
Jonathan Edward Morris	Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi Yedek Üyesi	İcracı Olmayan	Lisans	36	Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi Üyesi, Kredi Komitesi Yedek Üyesi	Emirates NBD Bank PJSC-Türkiye'den Sorumlu Kıdemli Genel Müdür Yardımcısı	-
Bjorn Lenzmann	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim ve Risk Komitesi Üyesi	İcracı Olmayan	Doktora	25	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim ve Risk Komitesi Üyesi	-	-
Deniz Ülke Arıboğan ⁽¹⁾	Yönetim Kurulu Üyesi, Kurumsal Yönetim ve Atama Komitesi Üyesi	Bağımsız Üye	Doktora	34	Yönetim Kurulu Üyesi, Kurumsal Yönetim ve Atama Komitesi Üyesi	Oxford Üniversitesi Harris Manchester College CRIC (Centre for the Resolution of Intractable Conflict) Kıdemli Öğretim Üyesi, Üsküdar Üniversitesi Dekanı	-
Derya Kumru	Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi Üyesi	İcracı	Doktora	35	Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi Üyesi	-	-
Tanju Kaya	Yönetim Kurulu Üyesi, Kurumsal Yönetim ve Atama Komitesi Üyesi	İcracı	Lisans	35	Yönetim Kurulu Üyesi, Kurumsal Yönetim ve Atama Komitesi Üyesi, DFHG Yatırım Şirketleri İcra Kurulu Başkanı	-	-

⁽¹⁾ 31 Ocak 2022 tarihinde istifaen görevinden ayrılmıştır.

⁽²⁾ 1 Şubat 2022 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Yönetim Kurulu Başkan Vekili seçilmiştir.

12 Ocak 2022 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Burcu Çalıkli Yönetim Kurulu Üyesi, CRO olarak seçilmiştir. 13 Ocak 2022 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Kredi Komitesi Üyesi olarak seçilmiştir.

1 Şubat 2022 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Ahmed Mohammed Aqil Qassim Alqassim Yönetim Kurulu ve Denetim ve Risk Komitesi Üyesi olarak seçilmiştir. Bankacılık Kanunu kapsamında

10 Şubat 2022 tarihinde yemin ederek görevine başlamıştır.

YÖNETİM KURULU



HESHAM ABDULLA QASSIM ALQASSIM
YÖNETİM KURULU BAŞKANI

Hesham Abdulla Al Qassim, Emirates NBD Bank P.J.S.C.'nin Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Yönetici Direktörü; Emirates NBD P.J.S.C. iştiraklerinden ve bölgenin önde gelen İslami bankalarından biri olan Emirates Islamic Bank P.J.S.C. ile yine iştirakler arasında yer alan Emirates NBD Mısır ve DenizBank A.Ş.'nin Yönetim Kurulu Başkanı'dır. Kendisi aynı zamanda waSl Varlık Yönetim Grubu'nun Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve CEO'su olarak görev yapmaktadır ve şirketin dünya çapında bir varlık yönetim şirketine dönüşme sürecine önderlik etmiştir. Sayın Al Qassim'in bankacılık sektöründe 20 yılı aşkın tecrübesi mevcuttur. Hesham Abdulla Al Qassim, aynı zamanda Emirates Bankacılık ve Finans Çalışmaları Enstitüsü (EIBFS), Dubai Spor Kurumu ve Dubai Otizm Merkezi Başkanı olarak görev yapmaktadır. Kendisinin Yönetim Kurulu Üyesi olduğu diğer kuruluşlar arasında; Dubai Uluslararası Finans Merkezi (DIFC), Emirates Telecommunications Corporation (Etisalat), DIFC Investments LLC., The National Human Resources Development Committee of the Banking and Financial Sector, International Humanitarian City ile Itissalat Al-Maghrib (IAM) Maroc Telecom bulunmaktadır. Bankacılık ve Finans alanında lisans, Uluslararası İşletme Yönetimi ve Üst Düzey Liderlik Gelişimi alanlarında ise yüksek lisans derecesi bulunmaktadır.



HAKAN ATEŞ
YÖNETİM KURULU ÜYESİ VE GENEL MÜDÜR

1959 doğumlu olan Ateş, TED Ankara Koleji'nde öğrenimini tamamladıktan sonra Orta Doğu Teknik Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İşletme alanında lisans eğitimini tamamlamıştır. Kariyerine 1981 yılında İş Bankası'nda Teftiş Kurulu Müfettişi olarak başlayan Ateş, 1986-1993 yılları arasında Interbank'ın çeşitli birimlerinde görev aldıktan sonra Elmadağ, Şişli, Bakırköy, İzmir ve Merkez Şubelerinde Şube Müdürlüğü yapmıştır. Interbank'ın Nakit Yönetimi Sistemi'ni kurmuş ve 1993 yılında Merkezi Operasyondan Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmıştır. 1994-1996 yılları arasında Bank Ekspres'te Mali İşler ve Operasyondan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak çalışmış ve Bank of America'nın danışmanlığında Bank Express'in yeniden yapılandırılması projesini yürütmüştür. Rusya'da GarantiBank Moscow'u kurmuş, 1996 Haziran ayından itibaren bir yıl boyunca burada Genel Müdür olarak görev yapmıştır. 1997 Haziran ayında DenizBank'ta Kurucu Genel Müdür olarak başladığı görevine halen devam etmektedir. DenizBank hisseleri Ekim 2004'te halka arz edilmiş, arz miktarının 5,5 katı kadar talep toplanmıştır. Ayrıca Sayın Ateş yönetiminde Mayıs 2006'da Zorlu Holding sahipliğindeki DenizBank hisselerinin 3.250 milyar ABD Doları bedel ve Türkiye'de en yüksek tutar olan 4,7 çarpan değeriyle Dexia S.A.'ya satış süreci gerçekleştirilmiştir. Ateş, 6 yıl sonra Haziran 2012'de Dexia

Grubu sahipliğindeki DenizBank hisselerinin %99,85'inin 1,33 çarpan değeri ve 3,6 milyar ABD Doları bedel ile Sberbank'a, Temmuz 2019'da ise zorlu piyasa koşullarına rağmen 1 çarpana yakın bedel ile 15,48 milyar TL'ye Emirates NBD'ye satış sürecini yönetmiştir. Mayıs 2011'de Deniz Emeklilik'in defter değerinin 10 katı bedelle 256 milyon Avro'ya, 15 yıllık satış anlaşması ile devredilmesi ve 2013 yılında Citi Türkiye Bireysel Bankacılık Bölümü'nün yaklaşık 1.500 çalışanıyla devralınması da Sayın Ateş'in yönetiminde gerçekleşmiştir. DenizBank iştirakleri olan Deniz Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş., Intertech A.Ş., DenizBank Moskova ve DenizBank AG'de Yönetim Kurulu Başkanlığı görevlerini sürdüren Hakan Ateş, 2020 Eylül ayı itibarıyla Emirates NBD Mısır'da Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır. 2015 yılında Bahçeşehir Üniversitesi tarafından Türkiye'ye Değer Katanlar Ödülü'ne layık görülen Ateş, iki çocuk babasıdır ve iyi derece İngilizce bilmektedir.



NİHAT SEVİNÇ⁽¹⁾
YÖNETİM KURULU BAŞKAN VEKİLİ

1952 doğumlu olan Sevinç, İstanbul Üniversitesi Edebiyat Fakültesi'nde İngiliz Dili ve Edebiyatı alanında lisans eğitimini tamamlamıştır. Kariyerine 1986 yılında Interbank'ta başlamış ve 1994 yılına kadar Şube, Merkezi Operasyon ve Sermaye Piyasaları Bölümlerinde çeşitli görevler üstlenmiştir. Sevinç, 1996 yılına kadar Bank Ekspres Genel Müdürlüğü bünyesinde Şube Operasyonları, İç Kontrol ve Mevzuat Bölümlerinde Birim Yöneticiliği yapmış olup, 1996-1997 yılları arasında Garanti Bank Moskova'da Genel Müdür Vekili olarak görev almıştır. 1997 yılında DenizBank'a katılmış ve 2002 yılına kadar Operasyon Grubu Genel Müdür Yardımcılığı, 2002-2007 yılları arasında Yurtdışı İştirakler Genel Müdür Yardımcılığı görevlerinde bulunmuştur. Nihat Sevinç, Aralık 2012'den itibaren DenizBank A.Ş. Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi olarak görevini sürdürmektedir. Mart 2018 itibarıyla Mart 2021'e kadar görev yapmak üzere Yönetim Kurulu Başkan Vekilliği görevine atanmıştır.



SHAYNE KEITH NELSON⁽²⁾
YÖNETİM KURULU ÜYESİ

Çeşitli görevlerdeki deneyimleriyle kapsamlı bir bankacılık kariyerine sahip olan Shayne Nelson, Emirates NBD'ye katılmadan önce Singapur'da Standard Chartered Private Bank'ın İcra Kurulu Başkanı olarak çalışmıştır. Ayrıca, Standard Chartered Saadiq İslami Danışma Kurulu Başkanı ve Standard Chartered Bank (Çin) Ltd Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmıştır. Shayne Nelson'ın bankacılık alanında daha önce görev yaptığı yüksek profilli diğer pozisyonlardan bazıları, Standard Chartered Bank Orta Doğu ve Kuzey Afrika Bölge CEO'luğu, Standard Chartered (Pakistan) Limited Yönetim Kurulu Başkanlığı ve Dubai Uluslararası Finans Merkezi Yönetim Kurulu Bankacılık Danışma Konseyi Başkanlığı'dır. Aynı zamanda, Standard Chartered Bank Malezya Berhad'da Genel Müdür ve İdari Direktör olarak rol almıştır. Shayne Nelson'ın çeşitli fonksiyon ve coğrafyalardaki güçlü deneyimi, bankacılıktaki çok yönlü geçmişinin bir kanıtıdır. Kariyerinin başlarında, Asya Pasifik Bölgesi ve Hindistan'da Standart Chartered Toptan Bankacılık Risk Başkanı ve Kurumsal Bankacılık Denetimi Bölge Başkanı;

Hong Kong, Çin ve Kuzey Doğu Asya'da ise Bölge Kredi Başkanı olarak görev yapmıştır. Ayrıca Batı Avustralya'daki Westpac Banking Corporation'da Kurumsal Bankacılık Başkanı olarak rol almıştır. Shayne Nelson, Emirates Islamic P.J.S.C. Yönetim Kurulu Üyesi, Emirates NBD Capital Limited ve Emirates NBD Capital P.S.C. Yönetim Kurulu Üyesi, Tanfeeth L.L.C., Yönetim Kurulu Üyesi, DenizBank A.Ş. (Türkiye) Yönetim Kurulu Üyesi, International Monetary Conference Yönetim Kurulu Üyesi, Marsh Insurance Brokers L.L.C. Yönetim Kurulu Üyesi, Emirates National Bank of Dubai Yönetim Kurulu Üyesi ve Wollongong Üniversitesi Danışma Kurulu Üyesi'dir. Avustralya Şirket Yöneticileri Enstitüsü'nün mezunu ve üyesi olan Shayne Nelson, aynı zamanda Avustralya Yöneticiler Enstitüsü'nün de Yardımcı Üyesi'dir. Shayne Nelson, Mariana Nelson ile evli ve iki çocuk babasıdır. Boş zamanlarında golf oynamak ve ailesiyle zaman geçirmekten hoşlanır. Aynı zamanda tutkulu bir balıkçı olup bu alanda bir dünya rekoruna sahiptir.

⁽¹⁾ 31 Ocak 2022 tarihinde istifaen görevinden ayrılmıştır.

⁽²⁾ 1 Şubat 2022 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Yönetim Kurulu Başkan Vekili seçilmiştir.

YÖNETİM KURULU



JONATHAN EDWARD MORRIS
YÖNETİM KURULU ÜYESİ

Jonathan Edward Morris, 1963 yılında doğmuş ve 1985 yılında Loughborough Üniversitesi Bankacılık & Finans alanından onur derecesi ile mezun olmuştur. Lisansı sırasında HSBC'de çalışmaya başlamış ve bu bankada çalıştığı 14 yıl boyunca Perakende Bankacılık ve Kurumsal Bankacılık alanlarında, çoğunlukla Londra ve New York'ta görev yapmıştır. 2000 yılında Standard Chartered Bank'ta çalışmaya başlamış ve önce Birleşik Krallık'ta bankanın Kurumsal Bankacılık iş alanını yönetmiş, daha sonra ise 2001 yılında Kurumsal Bankacılık Avrupa Bölge Başkanı olmuştur. Morris, 2003 yılında Dubai'ye taşınarak BAE ve Umman'da Toptan Bankacılık Başkan Yardımcısı olarak benzer bir rol üstlenmiş ve 2005 yılında Toptan Bankacılık Afrika Bölge Başkan Yardımcısı olmuştur. 2008 yılında Standard Chartered Genel Müdürü olarak tekrar Bahreyn'e gelmiş ve burada aynı zamanda bankanın Suudi Arabistan, Umman, Lübnan ve Kuveyt'teki faaliyetlerinden sorumlu olarak çalışmıştır. Daha sonra 2011 yılında Standard Chartered'in faaliyet gösterdiği beşinci en büyük pazar olan BAE'ye Genel Müdür olarak dönmüştür. Morris, Emirates NBD Bank'a Kıdemli Genel Müdür Yardımcısı, Toptan Bankacılık Grup Başkanı ve bankanın İcra Komitesi Üyesi olarak 2014 yılında katılmıştır. Ağustos 2019'dan bu yana Emirates NBD Bank P.J.S.C.-Türkiye'den Sorumlu Kıdemli Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadır.



BJORNN LENZMANN
YÖNETİM KURULU ÜYESİ

Dr. Lenzmann, TU Dortmund Üniversitesi Fizik Bölümü'nden mezun olmuş ve 2001 yılında doktora çalışmalarını tamamlamıştır. Gelişmiş ve gelişmekte olan piyasalarda risk yönetimi, danışmanlık ve veri analitiği alanlarında 20 yıllık bir uluslararası deneyime sahip olan Dr. Lenzmann, kariyerine 1996 yılında Dortmund Üniversitesi'nde Araştırma Görevlisi olarak başlamıştır. 2001-2005 yılları arasında Commerzbank'ta Operasyonel Risk Ölçüm Ekibini yönetmiş, daha sonra da Kıdemli Piyasa Riski Yöneticisi unvanını almıştır. 2006-2008 yılları arasında ise KPMG'de Kıdemli Direktör görevini yürütmüştür. Dr. Lenzmann, 2008 yılında Operasyonel Risk Grup Müdürü olarak Emirates NBD'ye katılmıştır. Ağustos 2010'dan itibaren operasyonel risk, siber risk yönetimi, iş sürekliliği yönetimi, itibar riski ve dış hizmet alımı, suüstimal inceleme ve önleme, şirket birleşmeleri ve dijital bankacılık alanlarındaki sorumlulukları üstlenerek, Genel Müdür Yardımcısı ve Operasyonel Risk Grubu Başkanı olarak görev yapmıştır. Ayrıca Dr. Lenzmann, Mart 2021'den bu yana DenizBank A.Ş. Yönetimi Kurulu ile Denetim ve Risk Komitesi Üyesi olarak görev yapmaktadır. Operasyonel risk, kurumsal risk, piyasa riski ile kredi riski çerçeve ve metodolojileri konusunda kurum çapında dönüşümlere imza atan Dr. Lenzmann, Avrupa, Orta Doğu ve Asya'da çok uluslu ve çapraz fonksiyonlu ekiplerin yönetiminde geniş bir tecrübeye sahiptir. Kariyeri boyunca başarılı bir şekilde Perakende Bankacılık, Servet Yönetimi, Özel Bankacılık, Kurumsal Bankacılık, Sermaye Piyasaları ve Hazine, Dijital Bankacılık, Sigorta, Varlık Yönetimi, Finansal Aracılık ve Ödeme Hizmetlerine yönelik risk yönetimi çerçeveleri tesis etmiştir.



DENİZ ÜLKE ARİBOĞAN⁽³⁾
YÖNETİM KURULU ÜYESİ

1965 doğumlu olan Arıboğan, TED Ankara Koleji'nden mezun olduktan sonra Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi'nde Uluslararası İlişkiler alanında lisans, İstanbul Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü'nde Uluslararası İlişkiler alanında yüksek lisans ve doktora eğitimlerini tamamlamış olup, 1995 yılında İskoçya'da bulunan St. Andrews Üniversitesi'nde Uluslararası Güvenlik Okulu'nda eğitim almıştır. Deniz Ülke Arıboğan'ın İstanbul Üniversitesi'nde başlayan akademik kariyeri, İstanbul Bilgi Üniversitesi ve Bahçeşehir Üniversiteleri'nde devam etmiştir. 2007-2010 yılları arasında Bahçeşehir Üniversitesi Rektörü olarak görev yapan Prof. Dr. Deniz Ülke Arıboğan, 2010-2014 yılları arasında İstanbul Bilgi Üniversitesi'nde Müttevevli Heyeti Üyesi olarak görev yapmış ve daha sonra Mart 2014-Ekim 2018 arasında İstanbul Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi'nde Öğretim Üyesi olarak, Şubat 2015-Ekim 2018 arasında İstanbul Bilgi Üniversitesi Danışma Kurulu Başkanı olarak görev yapmıştır. Aralık 2015'ten itibaren Oxford Üniversitesi Harris Manchester College CRIC (Centre for the Resolution of Intractable Conflict) Kıdemli Öğretim Üyesi olarak görev yapan Arıboğan, Ekim 2018'den itibaren Üsküdar Üniversitesi Dekanı görevini üstlenmiştir. Deniz Ülke Arıboğan, Aralık 2012'den itibaren DenizBank A.Ş. Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi olarak görevini sürdürmektedir. Mart 2018 itibarıyla Mart 2021'e kadar görev yapmak üzere Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi olarak yeniden atanmıştır.

⁽³⁾ 31 Ocak 2022 tarihinde istifaen görevinden ayrılmıştır.



DERYA KUMRU
YÖNETİM KURULU ÜYESİ

1964 doğumlu olan Kumru, Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi'nde lisans, İstanbul Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü'nde yüksek lisans ve doktora eğitimini tamamlamıştır. 1987-1999 yılları arasında Esbank T.A.Ş.'de çeşitli pozisyonlarda görev almış olup, 1998 yılında Genel Müdür Yardımcılığı görevini üstlenmiştir. Kumru, 1999 yılında DenizBank Finansal Hizmetler Grubu ailesine katılmıştır. DenizBank A.Ş. Kurumsal Pazarlama Grubu'ndan Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı, Deniz Leasing ve DenizFaktoring Genel Müdürlüğü görevlerini yürüttükten sonra 2004 yılında DenizBank Moskova Genel Müdürü olarak atanmıştır. 2009-2011 yılları arasında DenizBank A.Ş. Kurumsal, Ticari Bankacılık, Kamu-Proje Finansmanı ve Yurt Dışı İştirakler Grubu'nda Genel Müdür Yardımcısı, 2011-2012 yılları arasında DenizBank A.Ş.'de Toptan Bankacılık Grubu'nda Genel Müdür Yardımcılığı görevlerini üstlenmiştir. Derya Kumru, Aralık 2012'den itibaren DenizBank A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyesi olarak görevini sürdürmekte ve Mart 2021'den itibaren ise Proje Finansmanı, Finansal Yapılandırma ile Kredi Takip ve Risk İzleme Grubu fonksiyonlarını üstlenmektedir.

12 Ocak 2022 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Burcu Çalıkı Yönetim Kurulu Üyesi, CRO olarak atanmıştır. 13 Ocak 2022 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Kredi Komitesi Üyesi olarak seçilmiştir.

1 Şubat 2022 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Ahmed Mohammed Aqil Qassim Alqassim Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmış ve Denetim ve Risk Komitesi Üyesi olarak seçilmiştir. Bankacılık Kanunu kapsamında 10 Şubat 2022 tarihinde yemin ederek görevine başlamıştır.



TANJU KAYA
YÖNETİM KURULU ÜYESİ

1964 doğumlu olan Kaya, 1985 yılında Gazi Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Kamu Yönetimi alanında lisans eğitimini tamamlamıştır. Kariyerine 1986 yılında Pamukbank'ta başlayan Tanju Kaya, sırası ile Türk Ekonomi Bankası, Marmara Bank ve Alternatif Bank'ta çalışmaya devam etmiştir. 1994-1997 yılları arasında Bank Ekspres'te Şube Müdürü olarak görev yapmıştır. 1997 yılında DenizBank A.Ş.'de Ankara Şube Müdürü olarak görevine başlayan Tanju Kaya, 2002-2003 yılları arasında İç Anadolu Bölge Müdürlüğü'nde Bölge Müdürlüğü görevine devam etmiş, 2003-2016 yılları arasında DenizBank A.Ş.'de Yönetim Hizmetleri Grubu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini yürütmüştür. Haziran 2016-2020 tarihleri arasında DenizBank A.Ş.'de Yönetim Hizmetleri ve Yatırım Grubu Genel Müdür Yardımcısı ve DFHG Yatırım Şirketleri İcra Kurulu Başkanı olarak çalışan Kaya, Haziran 2020-Temmuz 2021 tarihleri arasında Yönetim Hizmetleri ve Yatırım Grubu'ndan Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmış, Temmuz 2021 tarihinden itibaren Yönetim Hizmetleri Grubu'ndan Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi olarak görevini sürdürmektedir.

ÜST KURUL

HAKAN ATEŞ

Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

1959 yılı Ankara doğumlu olan Ateş, ODTÜ İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İşletme Bölümü mezunudur. Bankacılık kariyerine 1981 yılında İş Bankası'nda Müfettiş olarak başlamıştır. 1997 Haziran ayında DenizBank'ta kurucu Genel Müdür olarak başladığı görevine halen devam etmektedir.

BJORN LENZMANN

Yönetim Kurulu Üyesi, RO - İcra Komitesi Üyesi

1971 doğumlu olan Lenzmann, TU Dortmund Üniversitesi Fizik Bölümü mezunu ve doktora derecesine sahiptir. Kariyerine 1996 yılında başlayan Lenzmann, 2021 yılında DenizBank A.Ş.'ye katılmıştır.

DERYA KUMRU

Yönetim Kurulu Üyesi - Proje Finansmanı, Finansal

Yapılandırma ile Kredi Takip ve Risk İzleme Grubu - İcra Komitesi Üyesi

1964 doğumlu olan Kumru, Ankara Üniversitesi Siyasal Bilimler Fakültesi mezunudur. İstanbul Üniversitesi'nden yüksek lisans ve doktora derecesine sahiptir. Bankacılık kariyerine 1987 yılında başlayan Kumru, 1999 yılında DenizBank A.Ş.'ye katılmıştır.

TANJU KAYA

Yönetim Kurulu Üyesi-Yönetim Hizmetleri Grubu - İcra Komitesi Üyesi

1964 doğumlu olan Kaya, Gazi Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Kamu Yönetimi Bölümü mezunudur. Bankacılık kariyerine 1986 yılında başlayan Kaya, 1997 yılında DenizBank A.Ş.'ye katılmıştır.

ALİ MURAT DİZDAR

Hukuk Baş Müşaviri - İcra Komitesi Üyesi

1960 doğumlu olan Dizdar, İstanbul Üniversitesi Hukuk Fakültesi'nden lisans ve Özel Hukuk yüksek lisans derecelerine sahiptir. Kariyerine 1982 yılında başlayan Dizdar, 2002 yılında DenizBank A.Ş.'ye katılmıştır.

AYŞENUR HIÇKIRAN

Perakende Bankacılık Grubu Genel Müdür Yardımcısı - İcra Komitesi Üyesi

1969 doğumlu olan Hıkkıran, Ege Üniversitesi Edebiyat Fakültesi İngiliz Dili ve Edebiyatı Bölümü mezunudur. Bankacılık kariyerine 1996 yılında başlayan Hıkkıran, 2013 yılında DenizBank A.Ş.'ye katılmıştır.

BORA BÖCÜGÖZ

Hazine, Finansal Kurumlar ve Yatırım Grubu Genel

Müdür Yardımcısı - İcra Komitesi Üyesi

1967 doğumlu olan Böcügöz, Boğaziçi Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İşletme Bölümü mezunudur. Bankacılık kariyerine 1989 yılında başlayan Böcügöz, 2002 yılında DenizBank A.Ş.'ye katılmıştır.

MEHMET AYDOĞDU

Toptan Bankacılık Grubu Genel Müdür Yardımcısı - İcra Komitesi Üyesi

1968 doğumlu olan Aydoğdu, Dokuz Eylül Üniversitesi, İktisadi İdari Bilimler Fakültesi İktisat Bölümü mezunudur. Bankacılık kariyerine 1996 yılında başlayan Aydoğdu, 2002 yılında DenizBank A.Ş.'ye katılmıştır.

RUSLAN ABİL

Mali İşler Grubu Genel Müdür Yardımcısı, CFO - İcra Komitesi Üyesi

1975 doğumlu olan Abil, ODTÜ Uluslararası İlişkiler Bölümü mezunudur. Kariyerine 1997 yılında başlayan Abil, 2013 yılında DenizBank A.Ş.'ye katılmıştır.

ALİ RIZA AYDIN

Bilgi Güvenliği ve Bilgi Teknolojileri Risk Yönetimi Grubu, Genel Müdür Yardımcısı

1972 doğumlu olan Aydın, Hacettepe Üniversitesi Bilgisayar Bilimleri Fakültesi Bölümü ve Sabancı Üniversitesi Executive MBA programı mezunudur. Kariyerine 1994 yılında başlayan Aydın, 2012 yılında DenizBank A.Ş.'ye katılmıştır.

BURAK KOÇAK

Tarım Bankacılığı Grubu, Genel Müdür Yardımcısı

1970 doğumlu olan Koçak, Dokuz Eylül Üniversitesi Ekonometri Bölümü mezunudur. Bankacılık kariyerine 1996 yılında başlayan Koçak, 2006 yılında DenizBank A.Ş.'ye katılmıştır.

CEM DEMİRAG

İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanı

1968 doğumlu olan Demirağ, ODTÜ İktisadi İdari Bilimler Fakültesi Kamu Yönetimi Bölümü mezunudur. Kariyerine 1991 yılında başlayan Demirağ, 2010 yılında DenizBank A.Ş.'ye katılmıştır.

CEMİL CEM ÖNEÇ*

Özel Bankacılık ve Yatırım Satış Grubu, Genel

Müdür Yardımcısı

1971 doğumlu olan Öneç, Yıldız Teknik Üniversitesi Makina Mühendisliği Bölümü'nden lisans, New York Pace Üniversitesi'nden MBA, Marmara Üniversitesi'nden Bankacılık alanında yüksek lisans ve doktora derecelerine sahiptir. Bankacılık kariyerine 1997 yılında DenizBank A.Ş.'de başlamıştır.

*1 Şubat 2022 tarihi itibarıyla DenizPortföy Genel Müdürü olarak atanmıştır.

EDİP KÜRSAD BAŞER

Bireysel, KOBİ, Tarım Bankacılığı Kredi Tahsis ve İFRS Grubu, Genel Müdür Yardımcısı

1967 doğumlu olan Başer, ODTÜ Elektrik-Elektronik Mühendisliği Bölümü mezunudur. Bankacılık kariyerine 1990 yılında başlayan Başer, 2004 yılında DenizBank A.Ş.'ye katılmıştır.

ENGİN ESKİDUMAN

KOBİ Bankacılığı ve Kamu Finansmanı Grubu, Genel

Müdür Yardımcısı

1973 doğumlu olan Eskiduman, Uludağ Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İktisat Bölümü mezunudur. Bankacılık kariyerine 1998'de başlayan Eskiduman, 2002 yılında DenizBank A.Ş.'ye katılmıştır.

HALİT CİHAN TUNÇBİLEK

Ödeme Sistemleri Grubu, Genel Müdür Yardımcısı

1963 doğumlu olan Tunçbilek, Boğaziçi Üniversitesi Endüstri Mühendisliği Bölümü lisans ve Virginia Tech Üniversitesi Endüstri ve Sistem Mühendisliği yüksek lisans ve Virginia Tech Üniversitesi Endüstri ve Sistem Mühendisliği doktora mezunudur. Bankacılık kariyerine 1995'te başlayan Tunçbilek, 2013 yılında DenizBank A.Ş.'ye katılmıştır.

HAYRİ CANSEVER

Genel Sekreterlik ve Yurt Dışı İştirakler Grubu, Genel Müdür Yardımcısı

1974 doğumlu olan Cansever, İstanbul Teknik Üniversitesi Makine Mühendisliği lisans ve Yeditepe Üniversitesi Bankacılık ve Finans yüksek lisans derecelerine sahiptir. Bankacılık kariyerine 1998 yılında DenizBank Finansal Hizmetler Grubu'nda başlamıştır.

KISHORE SWAYAMBERDUTT BHATT

Kredi Tahsis Grubu, Genel Müdür Yardımcısı

1962 doğumlu olan Bhatt, Garhwal Üniversitesi Fen Fakültesi lisans, Tarih Bölümü yüksek lisans mezunudur. Bankacılık kariyerine 1988'de başlayan Bhatt, 2021 yılında DenizBank A.Ş.'ye katılmıştır.

MUSTAFA OKAN ÇETİNKAYA

Analitik, Veri ve Müşteri Değer Yönetimi Politikaları Grubu, Genel Müdür Yardımcısı

1973 doğumlu olan Çetinkaya, Ege Üniversitesi Edebiyat Fakültesi lisans, Özyeğin Üniversitesi MBA yüksek lisans mezunudur. Kariyerine 1999'da başlayan Çetinkaya, 2016 yılında DenizBank A.Ş.'ye katılmıştır.

MUSTAFA ÖZEL

Şube ve Merkezi Operasyonlar Grubu, Genel Müdür

Yardımcısı

1966 doğumlu olan Özel, Hacettepe Üniversitesi İktisadi İdari Bilimler Fakültesi Kamu Yönetimi Bölümü mezunudur. Bankacılık kariyerine 1988 yılında başlayan Özel, 1997 yılında DenizBank A.Ş.'ye katılmıştır.

ÜST KURUL ÜYELERİ



Hakan Ateş
Genel Müdür

KONTROL FONKSİYONLARI GRUBU



Björn Lenzmann
İcra Komitesi ve
Yönetim Kurulu Üyesi, RO



Cem Demirağ
İç Kontrol Merkezi ve
Uyum Başkanı



Ramazan Işık
Teftiş Kurulu
Başkanı

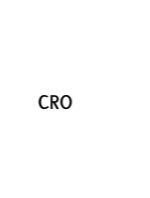


Sinan Yılmaz
Risk Yönetimi Grubu
Başkanı



Ali Rıza Aydın
Bilgi Güvenliği ve Bilgi
Teknolojileri Risk Yönetimi
GMY

KREDİ RİSK GRUBU



Derya Kumru
İcra Komitesi ve Yönetim
Kurulu Üyesi



Selim Efe Teoman
Kurumsal ve Ticari Krediler
Grubu GMY



Edip Kürşad Başer
Bireysel, KOBİ, Tarım Bank.
Kredi Tahsis ve İFRS Grubu GMY



Kishore Swayamberdutt
Bhatt
Kredi Tahsis Grubu
GMY

ÇÖZÜMLEME GRUBU



Derya Kumru
İcra Komitesi ve Yönetim
Kurulu Üyesi



Savaş Cıtaç
Proje Finansmanı, Finansal
Yapılandırma ve Krediler
Uluslararası Koordinasyon
Grubu GMY

SATIŞ FONKSİYONU GRUPLARI



Ayşenur Hıkkıran
Perakende Bankacılık Grubu
GMY, İcra Komitesi Üyesi



Oğuzhan Özark
Bireysel Bankacılık
Grubu GMY



Cem Öneç
Özel Bankacılık ve Yatırım
Satış Grubu GMY



Umut Özdoğan
Dijital Dönüşüm, Değişim
Yönetimi ve SDK Grubu GMY



Halit Cihan Tunçbilek
Ödeme Sistemleri
Grubu GMY



Mehmet Aydoğdu
Toptan Bankacılık Grubu
GMY, İcra Komitesi Üyesi



Burak Koçak
Tarım Bankacılığı
Grubu GMY



Engin Eskiduman
KOBİ Bankacılığı ve Kamu
Finansmanı Grubu GMY



Ümit Recep Uğur
Kurumsal ve Ticari Bankacılık
Grubu GMY



Bora Böcügöz
Hazine, Finansal Kurumlar
ve Yatırım Grubu GMY, İcra
Komitesi Üyesi



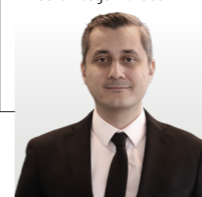
Fatih Arabacıoğlu
Deniz Portföy
Genel Müdürü



Hüseyin Melih Akosman
Deniz Yatırım
Genel Müdürü



Verda Beril Yüzer Oğuz
Finansal Kurumlar
ve Sürdürülebilirlik
Koordinasyon Grubu GMY



Okan Aksu
Hazine Grubu GMY

DESTEK FONKSİYONU GRUPLARI



Tanju Kaya
İcra Komitesi ve Yönetim
Kurulu Üyesi



Yavuz Elkin
İnsan Kaynakları ve
Deniz Akademi Grubu GMY



Mehmet Çitil
Deniz Gayrimenkul Yatırım
Ortaklığı Genel Müdürü



Ruslan Abil
Mali İşler Grubu
GMY, CFO,
İcra Komitesi Üyesi



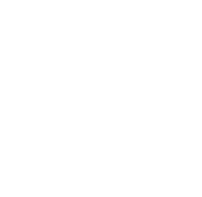
Ali Murat Dizdar
Hukuk Baş Müşaviri,
İcra Komitesi Üyesi



Mustafa Özel
Şube ve Merkezi
Operasyonlar Grubu GMY



Ömer Uyar
Intertech
Genel Müdürü



Murat Kulaksız
Deniz Faktoring
Genel Müdürü



Wouter Van Roste
DenizBank AG
Genel Müdürü



Mustafa Özel
Şube ve Merkezi
Operasyonlar Grubu GMY



Ömer Uyar
Intertech
Genel Müdürü



Murat Kulaksız
Deniz Faktoring
Genel Müdürü



Hayri Cansever
Genel Sekreterlik ve
Yurt Dışı İştirakler
Grubu GMY



Oğuz Yalçın
DenizBank Moscow
Genel Müdürü



Okan Çetinkaya
Analitik, Veri ve Müşteri
Değer Yönetimi
Politikaları
Grubu GMY



Gürhan Çam
NEOHUB
Genel Müdürü

DİREKT RAPORLAYANLAR

ÜST KURUL

OĞUZHAN ÖZARK**

Bireysel Bankacılık Grubu, Genel Müdür Yardımcısı
1976 doğumlu olan Özark, İstanbul Teknik Üniversitesi Matematik Mühendisliği Bölümü mezunudur. Bankacılık kariyerine 1997 yılında başlayan Özark, 2004 yılında DenizBank A.Ş.'ye katılmıştır.

***1 Şubat 2022 tarihi itibarıyla mevcut görevi ile birlikte Özel Bankacılık fonksiyonunun sorumluluğunu da üstlenerek Bireysel ve Özel Bankacılık Grubu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.*

OKAN AKSU

Hazine Grubu, Genel Müdür Yardımcısı
1982 doğumlu olan Aksu, Bilkent Üniversitesi İktisat Bölümü lisans ve İstanbul Bilgi Üniversitesi Ekonomi ve Finans yüksek lisans derecelerine sahiptir. Bankacılık kariyerine 2003 yılında DenizBank'ta başlayan Aksu, 2015 yılında DenizBank A.Ş.'ye tekrar katılmıştır.

RAMAZAN IŞIK

Teftiş Kurulu Başkanı
1977 doğumlu olan Işık, ODTÜ Ekonomi Bölümü mezunudur. Yeditepe Üniversitesi'nde İşletme yüksek lisans derecesi sahibidir. Bankacılık ve denetim kariyerine 1999 yılında başlayan Işık, 2013 yılında DenizBank A.Ş.'ye katılmıştır.

SAVAŞ ÇITAK

Proje Finansmanı, Finansal Yapılandırma ve Krediler Uluslararası Koordinasyon Grubu, Genel Müdür Yardımcısı
1977 doğumlu olan Çitak, Marmara Üniversitesi Mühendislik Fakültesi Endüstri Mühendisliği lisans, Marmara Üniversitesi Mühendislik Yönetimi yüksek lisans ve Sabancı Üniversitesi Executive-MBA yüksek lisans mezunudur. Kariyerine 1999'da başlayan Çitak, 2003 yılında DenizBank A.Ş.'ye katılmıştır.

SELİM EFE TEOMAN

Kurumsal ve Ticari Krediler Grubu, Genel Müdür Yardımcısı
1970 doğumlu olan Teoman, 1994 yılında Hacettepe Üniversitesi İktisadi İdari Bilimler Fakültesi İktisat Bölümü mezunudur. Bankacılık kariyerine 1994 yılında başlayan Teoman, 2003 yılında DenizBank A.Ş.'ye katılmıştır.

SİNAN YILMAZ

Risk Yönetimi Grubu Başkanı
1974 doğumlu olan Yılmaz, İstanbul Teknik Üniversitesi İşletme Mühendisliği Bölümü mezunudur. Bankacılık kariyerine 1998 yılında DenizBank A.Ş.'de başlamıştır.

UMUT ÖZDOĞAN

Dijital Dönüşüm, Değişim Yönetimi ve ŞDK Grubu, Genel Müdür Yardımcısı
1976 doğumlu olan Özdoğan, Marmara Üniversitesi İngilizce İşletme lisans ve Yeditepe Üniversitesi İngilizce İşletme yüksek lisans derecelerine sahiptir. Bankacılık kariyerine 1999 yılında DenizBank A.Ş.'de başlamıştır.

ÜMIT RECEP UĞUR

Kurumsal ve Ticari Bankacılık Grubu, Genel Müdür Yardımcısı
1971 doğumlu olan Uğur, Orta Doğu Teknik Üniversitesi İstatistik Bölümü mezunudur. Bankacılık kariyerine 1997 yılında başlayan Uğur, 2003 yılında DenizBank A.Ş.'ye katılmıştır.

VERDA BERİL YÜZER OĞUZ

Finansal Kurumlar ve Sürdürülebilirlik Koordinasyon Grubu, Genel Müdür Yardımcısı
1975 doğumlu olan Oğuz, Marmara Üniversitesi Uluslararası İlişkiler Bölümü mezunudur. Bankacılık kariyerine 1997 yılında başlayan Oğuz, 2010 yılında DenizBank A.Ş.'ye katılmıştır.

YAVUZ ELKİN

İnsan Kaynakları ve Deniz Akademi Grubu, Genel Müdür Yardımcısı
1971 doğumlu olan Elkin, Marmara Üniversitesi İngilizce İşletme Bölümü mezunudur. Bankacılık kariyerine 1993 yılında başlayan Elkin, 2004 yılında DenizBank A.Ş.'ye katılmıştır.

WOUTER VAN ROSTE

DenizBank AG Genel Müdürü
1965 doğumlu olan Van Roste, Limburg (Belçika) Üniversitesi Pazarlama Bölümü mezunudur. Bankacılık kariyerine 1989 yılında başlayan Van Roste, 2007 yılında DenizBank Finansal Hizmetler Grubu'na katılmıştır.

FATİH ARABACIOĞLU***

DenizPortföy Yönetimi Genel Müdürü
1966 doğumlu olan Arabacıoğlu, Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi'nden lisans ve Edinburgh Heriot Watt Üniversitesi'nden Uluslararası Bankacılık ve Finans alanında yüksek lisans derecelerine sahiptir. Kariyerine 1988 yılında başlayan Arabacıoğlu, 1999 yılında DenizBank Finansal Hizmetler Grubu'na katılmıştır.

****1 Şubat 2022 tarihi itibarıyla emekli olarak görevinden ayrılmıştır.*

GÜRHAN ÇAM

NEOHUB Genel Müdürü
1980 doğumlu olan Çam, İstanbul Üniversitesi İşletme Mühendisliği Bölümü lisans, Bahçeşehir Üniversitesi Stratejik Pazarlama ve Marka Yönetimi yüksek lisans mezunudur. Bankacılık kariyerine 2002'de başlayan Çam, 2004 yılında DenizBank Finansal Hizmetler Grubu'na katılmıştır.

HÜSEYİN MELİH AKOSMAN

DenizYatırım A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdürü
1971 doğumlu olan Akosman, Marmara Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İşletme Bölümü lisans ve Loyola Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi MBA derecelerine sahiptir. Kariyerine 1991 yılında başlayan Akosman, 2004 yılında DenizBank Finansal Hizmetler Grubu'na katılmıştır.

MEHMET ÇİTİL

Deniz Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı Genel Müdürü
1966 doğumlu olan Çitil, İstanbul Teknik Üniversitesi Mimarlık Bölümü mezunudur. İstanbul Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi'nden yüksek lisans işletme derecesine ve SPK Gayrimenkul Değerleme Uzmanlığı lisansına sahiptir. Bankacılık kariyerine 1988 yılında başlayan Çitil, 1997'de DenizBank A.Ş.'ye katılmıştır.

MURAT KULAKSIZ

Deniz Faktoring Genel Müdürü
1972 doğumlu olan Kulaksız, Çukurova Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İşletme Bölümü mezunudur. Bankacılık kariyerine 1998 yılında başlayan Kulaksız, 2003 yılında DenizBank A.Ş.'ye katılmıştır.

OĞUZ YALÇIN

DenizBank Moscow Genel Müdürü
1975 doğumlu olan Yalçın, Boğaziçi Üniversitesi İktisadi İdari Bilimler Fakültesi Siyaset Bilimi ve Uluslararası İlişkiler Bölümü mezunudur. Bankacılık kariyerine 1998 yılında başlayan Yalçın, 2002 yılında DenizBank A.Ş.'ye katılmıştır.

ÖMER UYAR

Intertech Genel Müdürü
1977 doğumlu olan Uyar, İstanbul Teknik Üniversitesi Kontrol ve Bilgisayar Mühendisliği Bölümü mezunudur. Kariyerine 1996 yılında İTÜ Bilgi İşlem Daire Başkanlığı'nda başlayan Uyar, 2000 yılında DenizBank A.Ş.'ye katılmıştır. Mart 2012'den itibaren Intertech Genel Müdürlüğü görevini sürdürmektedir.

Unvanı	İsmi	Görevi	Öğrenim Durumu	Mesleki Tecrübesi (Yıl)
Genel Müdür	Hakan Ateş	Genel Müdür	Lisans	40
	Ali Murat Dizdar	Hukuk Baş Müşaviri - İcra Komitesi Üyesi	Yüksek Lisans	38
	Ali Rıza Aydın	Bilgi Güvenliği ve Bilgi Teknolojileri Risk Yönetimi Grubu - GMY	Yüksek Lisans	27
	Ayşenur Hıçkırın	Perakende Bankacılık Grubu GMY - İcra Komitesi Üyesi	Lisans	27
	Bora Böcügöz	Hazine, Finansal Kurumlar ve Yatırım Grubu GMY - İcra Komitesi Üyesi	Lisans	33
	Ruslan Abil	Mali İşler Grubu GMY - İcra Komitesi Üyesi	Lisans	24
	Burak Koçak	Tarım Bankacılığı Grubu - GMY	Lisans	26
	Cemil Cem Önenç*	Özel Bankacılık ve Yatırım Satış Grubu - GMY	Doktora	24
	Edip Kürşad Başer	Bireysel, KOBİ, Tarım Bankacılığı Kredi Tahsis ve IFRS Grubu - GMY	Lisans	30
	Engin Eskiduman	KOBİ Bankacılığı ve Kamu Finansmanı Grubu - GMY	Lisans	23
	Halit Cihan Tunçbilek	Ödeme Sistemleri Grubu - GMY	Doktora	26
	Kishore Swayamberdutt Bhatt	Kredi Tahsis Grubu - GMY	Yüksek Lisans	33
	Mehmet Aydoğdu	Toptan Bankacılık Grubu GMY - İcra Komitesi Üyesi	Lisans	26
	Mustafa Okan Çetinkaya	Analitik, Veri ve Müşteri Değer Yönetimi Politikaları Grubu - GMY	Yüksek Lisans	22
	Mustafa Özel	Şube ve Merkezi Operasyonlar Grubu - GMY	Lisans	33
	Oğuzhan Özark**	Bireysel Bankacılık Grubu - GMY	Lisans	23
	Okan Aksu	Hazine Grubu - GMY	Yüksek Lisans	18
	Savaş Çitak	Proje Finansmanı, Finansal Yapılandırma ve Krediler Uluslararası Koordinasyon Grubu - GMY	Yüksek Lisans	22
	Selim Efe Teoman	Kurumsal ve Ticari Krediler Grubu - GMY	Lisans	27
Genel Sekreterlik	Umut Özdoğan	Dijital Dönüşüm, Değişim Yönetimi ve ŞDK Grubu - GMY	Yüksek Lisans	22
	Ümit Recep Uğur	Kurumsal ve Ticari Bankacılık Grubu - GMY	Lisans	24
	Verda Beril Yüzer Oğuz	Finansal Kurumlar ve Sürdürülebilirlik Koordinasyon Grubu - GMY	Lisans	24
	Yavuz Elkin	İnsan Kaynakları ve Deniz Akademi Grubu - GMY	Lisans	28
	Hayri Cansever	Genel Sekreterlik ve Yurtdışı İştirakler Grubu - GMY	Yüksek Lisans	23
İç Sistemler Kapsamındaki Yöneticiler	Ramazan Işık	Teftiş Kurulu Başkanı	Yüksek Lisans	22
	Cem Demirağ	İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanı	Lisans	33
	Sinan Yılmaz	Risk Yönetimi Grubu Başkanı	Lisans	23

**1 Şubat 2022 itibarıyla Deniz Portföy A.Ş. Genel Müdürü olarak atanmıştır.*

***1 Şubat 2022 tarihi itibarıyla Bireysel ve Özel Bankacılık Grubu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.*

ÜST YÖNETİM

KOMİTELER

Komite	Adı Soyadı	Görevi	Öğrenim Durumu	Mesleki Tecrübesi/Yıl
Denetim ve Risk Komitesi ⁽¹⁾	Nihat SEVİNÇ	Üye	Lisans	34
	Bjorn LENZMANN	Üye	Doktora	25
Kurumsal Yönetim ve Atama Komitesi ⁽²⁾	Deniz Ülke ARIBOĞAN	Üye	Doktora	34
	Shayne Keith NELSON	Üye	Lisans	37
	Tanju KAYA	Üye	Lisans	35
Ücretlendirme Komitesi ⁽³⁾	Hesham Abdulla Qassim ALQASSIM	Üye	Yüksek Lisans	26
	Hakan ATEŞ	Üye	Lisans	40
Kredi Komitesi ⁽⁴⁾	Derya KUMRU	Üye	Doktora	35
	Hesham Abdulla Qassim ALQASSIM	Yedek Üye	Yüksek Lisans	26
	Jonathan Edward MORRIS	Yedek Üye	Lisans	36
	Hakan ATEŞ	Başkan	Lisans	40
Sürdürülebilirlik Komitesi	Tanju KAYA	Üye	Lisans	35
	Bjorn LENZMANN	Üye	Doktora	25
	Derya KUMRU	Üye	Doktora	35
	Ruslan ABİL	Üye	Lisans	24
	Bora BÖCÜGÖZ	Üye	Lisans	33
	Savaş ÇITAK	Üye	Yüksek Lisans	22
	Üye & Komite Genel Sekreterliği			
	Verda Beril YÜZER OĞUZ		Lisans	24

⁽¹⁾ 31 Ocak 2022 tarihli istifasıyla Nihat Sevinç'in üyeliği sona ermiştir. 1 Şubat 2022 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Ahmed Mohammed Aqil Qassim Alqassim Üye olarak seçilmiştir.

⁽²⁾ 31 Ocak 2022 tarihli istifasıyla Deniz Ülke Arıboğan'ın üyeliği sona ermiştir.

⁽³⁾ 1 Şubat 2022 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Shayne Keith Nelson üye olarak seçilmiştir.

⁽⁴⁾ 12 Ocak 2022 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Yönetim Kurulu Üyesi, CRO olarak atanan Burcu Çalıkılı, 13 Ocak 2022 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile üye olarak atanmıştır.

Komite Toplantıları

Komite Üyeleri hesap dönemi içinde yapılan ilgili toplantılara düzenli olarak katılmışlardır.

Diğer Komiteler

İcra Komitesi
Üst Kurul
Aktif-Pasif Komitesi
Kredi Üst Risk Komitesi
Disiplin Komitesi
Uyum Komitesi
Operasyonel ve Bilgi Riski Komitesi
Reyting Komitesi
Strateji Bilgi ve Yönlendirme Komitesi
Bilgi Güvenliği Komitesi

GENEL KURUL'A SUNULAN ÖZET YÖNETİM KURULU RAPORU

Değerli Hissedarlarımız,

DenizBank küresel salgının etkilerinin devam ettiği ancak ekonomik etkilerinin iyileşmeye başladığı 2021 yılı faaliyet döneminde aktif, kredi ve mevduatta ihtiyatlı büyümesini sürdürerek, başarılı finansal ve operasyonel sonuçlar elde etmiştir.

DenizBank, 2021 yılında konsolide bazda 3.540 milyon TL, konsolide olmayan bazda ise 3.547 milyon TL net kâr elde etmiştir. DenizBank'ın net faiz gelirleri bir önceki yıla göre konsolide bazda %18 ve konsolide olmayan bazda %24 oranında bir yükseliş gerçekleştirmiştir. DenizBank'ın net ücret, komisyon ve bankacılık hizmet gelirleri sektör genelinde olduğu gibi konsolide bazda %36 ve konsolide olmayan bazda %39 oranında artmıştır. DenizBank'ın faaliyet gelirleri toplamı da konsolide ve konsolide olmayan bazda sırasıyla %23 ve %24 oranında artmıştır.

Konsolide aktif büyüklüğü açısından Türkiye'nin en büyük beşinci özel bankası konumunda olan DenizBank, 2021 yılında da tüm kaynaklarını ülke ekonomisinin gelişimine katkı sağlamak üzere reel sektöre yönlendirerek, aktiflerini, kredilerini, mevduatını ve özkaynaklarını ihtiyatlı bir şekilde büyütüştür.

DenizBank'ın konsolide aktifleri 2021 yılında bir önceki yıla göre %50 artış ile 395.884 milyon TL'ye, konsolide olmayan bazda ise %55'lik artışla 308.719 milyon TL'ye ulaşmıştır. DenizBank'ın sermaye benzeri krediler dahil konsolide özkaynakları %37 büyümeyle 39.553 milyon TL'ye çıkmış ve konsolide sermaye yeterlilik rasyosu %16,83 olarak gerçekleşmiştir. Konsolide olmayan bazda ise sermaye benzeri krediler dahil özkaynakları 39.342 milyon TL ve sermaye yeterlilik rasyosu ise %17,88 düzeyinde gerçekleşmiştir.

DenizBank 2021 yılında da sosyal sorumluluk anlayışının bir parçası olarak, KOBİ, kurumsal ve ticari müşterilere yönelik olarak salgının etkilerinin en alt düzeyde tutulmasını amaçlayan kredi destek paketleri ile katkı sağlamayı sürdürmüştür. DenizBank sektörel lider olduğu tarım bankacılığında 1,4 milyonu aşkın müşterisinin de daha konforlu koşullarda, verimli üretim yapabilmeleri ve finansal kaynaklara rahat erişebilmeleri için her türlü desteği sunmuştur.

DenizBank yıl içinde, uluslararası sermaye piyasalarından sağladığı kaynağı, müşterilerin büyümesini desteklemek amacıyla Türkiye ekonomisine kazandırmıştır. Bu kaynakların çoğunluğu enerji verimliliği ve yenilenebilir enerji projelerinde, finansmana erişimi kısıtlı olan kadın girişimcilerin desteklenmesinde, sürdürülebilirlik uygulamalarında ve stratejik önem affettiğimiz tarım sektörünün finansmanında kullanılmaktadır.

2021 yılında; tarım ile birlikte turizm, enerji, inşaat, altyapı, sağlık, belediyeler, spor kulüpleri ve eğitim başta olmak üzere pek çok sektöre yeni finansman olanakları sunan DenizBank, konsolide kredilerini 2020 yıl sonuna göre %35 artışla 225.726 milyon TL'ye yükseltmiştir. Konsolide olmayan bazda kredi büyüklüğü 167.433 milyon TL'ye erişerek %38'lik artış kaydedilmiştir.

DenizBank'ın konsolide olmayan bazda kredi/ mevduat oranını %98 olarak gerçekleştirmiştir. DenizBank, 2021 yılını 712 şube ve 14 binin üzerinde çalışan ile tamamlamıştır. Banka'nın müşteri sayısı %7'lik artışla 15,5 milyona yükselmiştir. DenizBank genişleyen müşteri tabanına paralel olarak konsolide müşteri mevduatını %48 artırarak 248.509 milyon TL'ye ulaştırmıştır. Müşteri mevduatı konsolide olmayan bazda ise %57'lik artışla 171.514 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

DFHG çalışanlarına başarılı finansal sonuçların yansımaları olarak ortalama 3,06 aylık maaş karşılığı performansa dayalı prim ödemesi gerçekleştirilmiştir.

DenizBank, ülkemizin kültür ve sanat yaşamına yeni zenginlikler katma yönündeki misyonu ile kurulduğu günden bu yana “Sanata Evet” diyen bir kurum olarak 18 yıldır desteklediği DenizBank IDSO Konserleri'nin, Atatürk Kültür Merkezi (AKM)'nin açılışı ile tekrar yuvasına dönmesinin mutluluğunu yaşamıştır. Diğer yandan, sporun gelişimi ve kitlelere ulaşmasının milli görev olmasından hareketle, Ziraat Bankası koordinasyonunda, Halk Bankası, DenizBank ve Yapı Kredi katılımları ile 8,4 milyar TL'lik finansman paketini Türk sporunun çınarları olan 4 büyük kulübümüz için hayata geçirmiştir.

DenizBank inovasyon çalışmalarını tek çatı altında toplamak, aynı zamanda finteklere ve Türk start-up'larına destek sunmak, birlikte üretmek ve büyümek üzere Deniz Akvaryum ve Deniz Ventures ile birlikte fastPay'i, yeni fintek işbirliği NEOHUB çatısı altında toplamıştır.

DenizBank ENBD ailesinin bir parçası olarak benimsediği ortak kurumsal değerler doğrultusunda ve ENBD'nin tam desteğiyle, sürdürülebilirlik konusuna odaklanmayı, faaliyetlerinin çevresel ve sosyal etkilerini yakından izlemeyi, sorumlu bankacılık ilkesinden ödün vermeden çalışmaya ve Türkiye ve küresel bankacılık sektöründe inovasyon lideri olmaya devam edecektir.

2021 yılı faaliyet dönemi boyunca DenizBank'a desteklerini esirgemeyen müşterilerimize, hissedarlarımıza, iş ortaklarımıza, çalışanlarımıza ve Genel Kurulumuzu onurlandıran değerli hissedarlarımız ile sosyal paydaşlarımıza teşekkürlerimizi sunarız.

Yönetim Kurulu

YIL İÇİNDE YAPILAN BAĞIŞLAR

KURUM ADI	TUTAR - TL
BODRUM BELEDİYESİ	706.540
TÜRK EĞİTİM DERNEĞİ	337.500
TÜRKİYE EĞİTİM GÖNÜLLÜLERİ VAKFI	156.300
TÜRK POLİS TEŞKİLATINI GÜÇLENDİRME VAKFI	150.000
UNICEF TÜRKİYE MİLLİ KOMİTESİ DERNEĞİ	6.000
TÜRK EĞİTİM VAKFI	4.050
DİĞER	37.313
TOPLAM	1.397.703

BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE YAPTIĞI İŞLEMLER

Bankamız dahil olduğu risk grubu ile çeşitli bankacılık işlemleri yapmakta olup, bu işlemler ticari amaçlarla ve geçerli piyasa fiyatlarıyla uyumlu gerçekleştirilmektedir. Risk Grubu ile yapılan işlemlerin Bankamız finansalları içindeki paylarına ilişkin tablo aşağıdaki gibidir:

% - Konsolide	31.12.2020	31.12.2021
Kullandırılan nakdi krediler ve diğer alacaklar içindeki payı	%0,36	%0,36
Mevduat ve kullanılan krediler içindeki payı	%7,25	%9,18
Kullandırılan gayrinakdi krediler içindeki payı	%0,12	%0,09

% - Konsolide Olmayan	31.12.2020	31.12.2021
Kullandırılan nakdi krediler ve diğer alacaklar içindeki payı	%1,92	%2,61
Mevduat ve kullanılan krediler içindeki payı	%11,19	%13,24
Kullandırılan gayrinakdi krediler içindeki payı	%0,45	%0,46

Detaylı bilgiye Bağımsız Denetimden Geçmiş Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar Beşinci Bölüm'ün VII. Maddesinde yer verilmiştir.

**Bankamızı bugüne taşıyan kök salmış anlayışlarıyla
birebir örtüşen kurumsal değerlerimiz ana
hissedarımızın kurumsal değerleriyle aynı çatı altında
birleştirilerek İSTE olarak dilimize uyarlanıp lansmanı
ve yaygınlaştırma çalışmaları gerçekleştirilmiştir.**

İNSAN KAYNAKLARI VE DENİZ AKADEMİ GRUBU

İnsan Kaynakları

2021 yılında hissedarımız ENBD'nin, *Collaboration, Ownership, Drive, Enterprising* kavramlarından oluşan ve *CODE* ifadesiyle kısalttığı; *İş Birliği, Sahiplenme, Tutku ve Eylem* yani *İSTE* olarak dilimize uyarlanan ve Bankamızı bugüne taşıyan kök salmış anlayışlarıyla birebir örtüşen kurumsal değerlerin lansmanı ve yaygınlaştırma çalışmaları gerçekleştirilmiştir.

Veri Bilimi alanında uzmanlaşmak isteyen çalışanlar için gerçekleştirilen “Veri Bilimi Programı”nın bu yıl dördüncüsü başlatılmıştır. Sektörde ilk olan ve Türk bankacılık sektörüne ışık tutan Deniz Akademi bünyesinde gerçekleşen bu programda 25 çalışanın Data Scientist olarak görev değişikliği gerçekleştirilmiş, 11 Junior Data Scientist Banka'da göreve başlamış, mevcuttaki 17 Data Scientistimizin de katılımıyla toplamda 53 çalışmamız programa dahil olmuşlardır.

Bahçeşehir Üniversitesi “Finansal Teknolojiler Yüksek Lisans Programı” pandemi sebebiyle online platformlarda devam etmiştir.

Bugünün ve geleceğin yöneticilerini bünyesinde yetiştirmeyi hedefleyen DenizBank'ta çalışanların gelişimi için Bahçeşehir Üniversitesi “Kurumsal MBA” programı bu yıl 21 çalışmamızla devam etmiş, ayrıca Sabancı Üniversitesi “Siber Güvenlik” programı başlamıştır.

Y ve Z jenerasyonu ile önceki kuşak yöneticileri bir araya getirerek bilgi paylaşımları ile sinerji yaratmayı hedefleyen “Bilakis Tersine Mentorlük Programı” pandemi nedeniyle online yürütülmüş ve dördüncü grup mezun edilmiştir.

**Y ve Z jenerasyonu ile
önceki kuşak yöneticileri
bir araya getirerek bilgi
paylaşımları ile sinerji
yaratmayı hedefleyen
“Bilakis Tersine
Mentorlük Programı”
pandemi nedeniyle online
yürütülmüş ve dördüncü
grup mezun edilmiştir.**

Yönetici adaylarının değerlendirilmesinde uygulanan “Değerlendirme Merkezi” süreci ve yönetici adayı olarak uygulamalara katılan Yönetmenler için “Yönetmenin Liderlik Gelişim Yolculuğu” programında yapay zeka temelli online değerlendirme aracı olan “Casebot” uygulaması bu yıl da devam etmiştir.

Yetenek Kazanımı

Değişen dünyada belirli yetkinlik ve yeteneklere olan ihtiyacın artması sebebiyle birçok farklı platformda bulunarak yetenek kazanımı çalışmaları hızlandırılmış ve tercih edilen bir banka olma hedefiyle birçok yeni proje hayata geçirilmiştir.

Genç yeteneklerin kuruma kazandırılması amacıyla 2021 yılında 67 online üniversite etkinliğine katılım sağlanarak 15 bin öğrenci ile buluşulmuştur. Bu etkinliklerde öğrencilerin gelişimi hedeflenerek mülakat simülasyonu, özgeçmiş hazırlama ve bunun gibi farklı içeriklerle öğrencilerle online bir araya gelinmiştir.

Pandemi ile birlikte tüm staj programları online platformlarda sürdürülen Deniz Akademi ile birlikte oluşturulan üç farklı dijital staj programı ile 1.000'in üzerinde öğrenci staj yapma imkânı bulmuştur. Üniversite son sınıf öğrencileri için tasarlanan Deniz'in İncileri Plus Programı mezunları, Banka'nın ihtiyaçları kapsamında kadroya alınmıştır.

Programların bitiminde stajyerlere uygulanan anketlerden yüksek memnuniyet puanı alınmıştır. Öğrencilerin verdiği geri bildirimler kapsamında staj programlarının geliştirilmesine devam edilmektedir.

Yapılan tüm bu çalışmalar sonucunda, Youthall firmasının düzenlediği ve 46 binden fazla öğrencinin oy kullandığı Youth Awards'da “Gençlerin En Beğendiği Online Staj Programı” kategorisinde ikincilik ödülünün sahibi DenizBank olmuştur.

Çevik proje yönetimi metodolojisiyle dijitalleşme ön planda tutularak işe alım süreçleri yürütülmüş, sayısal verilerini takip etmek üzere işe alım dashboardu hayata geçirilmiştir. 2021 yılında 20 binin üzerinde aday online sınavlara katılmıştır. 10 bin kişi ile yapılan iş görüşmelerinde bu yıl da pandeminin devam eden etkisiyle %100 online mülakatlara devam edilmiştir. 2021 yılında toplam 2.865 kişi kadrolu ve 794 kişi dış kaynak alımları ile birlikte 3.659 işe alım yapılmıştır. Sektöre yeni bankacılar yetiştiren banka olarak, işe alımların %58'ini yeni mezunlar oluşturmuş, bu kapsamda 43 eğitim sınıfı açılmıştır.

Kariyer Olanakları

2021 yılında yurt içinde ve yurt dışında toplam 712 şube ve 14.345 çalışanı ile hizmet veren DFHG çalışanlara eşit fırsatlar sunarak, bugünün ve geleceğin yöneticilerini bünyesinde yetiştirmeyi, kariyer fırsatlarında kurum içi insan kaynağına öncelik vermeyi prensip edinmiştir.

Performansları, yetkinlikleri ve kişisel gelişimlerine katkıda bulunma hedefiyle, tüm çalışanlara kariyer yolculuklarında rehberlik edilmektedir. Yapılan tüm çalışmalarda yeni nesil liderlik anlayışı, kuşak farklılıkları ve hikaye çeşitliliğinin bilinci ön planda tutulmakta, çalışanların kendilerini gerçekleştirecekleri iklimi sağlamak Banka'nın öncelikli hedefleri arasında yer almaktadır.

**2021 yılında, Marketing
Türkiye & BoomSonar
iş birliği ve Deloitte
uzmanlığıyla Türkiye'nin
en kapsamlı sosyal
medya yarışması
Social Media Awards
Turkey'de “Sosyal
Medya Marka Endeksi”
kapsamında toplanan
verilere göre Kariyer
kategorisinde DenizBank
İnsan Kaynakları,
Gümüş Ödül'e layık
görülmüştür.**

**2021 yılında yurt içinde
ve yurt dışında toplam
712 şube ve 14.345
çalışanı ile hizmet
veren DFHG çalışanlara
eşit fırsatlar sunarak,
bugünün ve geleceğin
yöneticilerini bünyesinde
yetiştirmeyi, kariyer
fırsatlarında kurum
içi insan kaynağına
öncelik vermeyi prensip
edinmiştir.**

Yılda iki kez gerçekleştirilen terfi sürecinde katılan çalışanlar unvanlarına göre yetkinlik değerlendirme araçlarına katılım sağlamaktadır. İlgili değerlendirme araçları kapsamında çalışanların yetkinliklerinin geliştirilmesi amaçlanmaktadır.

2021 yılında toplam 1.191 çalışan terfi etmiş, yapılan yönetici atamalarının ise %78'i mevcut çalışanlar arasından yapılmıştır.

Tüm çalışanlar için kariyer haritaları doğrultusunda, yatay ve dikey olarak 2021 yılında 2.729 çalışanın tayin ve görev değişikliği gerçekleştirilmiştir.

Şube Dışı Kanallar Grubu (Mobil Satış, İletişim Merkezi, Telefonda Satış & Tahsilat) çalışanlarının Takım Liderliğine atanma yolculuklarında katıldıkları FORA Takım Liderliği sürecinde, 2021 yılında 34 çalışanın Takım Lideri olarak atamaları gerçekleştirilmiştir.

Şube Dışı Kanallar Grubu çalışanları için gerçekleştirilen diğer bir uygulama ise çalışanların şube satış kadrolarına geçişte bir ay süre ile dahil oldukları eğitim ve değerlendirme programı olan PRUVA'dır. Bu süreç ile çalışanların, şube içerisinde belirlenen yolculuk rehberlerinin bilgi, birikim ve tecrübelerinden faydalanarak yeni görevlerine hazırlanmaları amaçlanmaktadır. Bu kapsamda, başarılı olan 18 çalışanın yeni görevlerine atamaları gerçekleştirilmiştir.

2021 yılında çalışanlar ile bire bir görüşmelerin yanı sıra özellikle pandemi döneminde çalışanları bilgilendirmek ve ihtiyaç duydukları konular ile ilgili çalışan ve yöneticilerden geri bildirimler alabilmek için ilave görüşmeler planlanmıştır. Bu kapsamda, 4 bin çalışanla yapılan görüşmeler, online platformlar aracılığıyla gerçekleştirilmiş ve görüşmelerde gündeme gelen konular ile ilgili gerekli düzenlemeler yapılmıştır.

Kurum içi iletişim uygulaması “Denizde” çalışanlardan alınan geri bildirimler kapsamında yenilenerek uygulamanın geliştirilmiş versiyonu çalışanların kullanımına sunulmuştur.

İNSAN KAYNAKLARI VE DENİZ AKADEMİ GRUBU

İşveren Markası, Çalışan Deneyimi ve İK Projeleri

Tercih edilen banka olma hedefi ile DenizBank; sosyal medyada LinkedIn, Facebook (DenizBank İnsan Kaynakları), Deniz’de Kariyer Instagram (@denizdekariyer), Twitter (@denizbankik) hesaplarını aktif kullanmaya ve takipçilerini artırmaya devam etmiştir.

Instagram hesabında alanında uzman kişiler ile 20 canlı yayın etkinliği gerçekleştirilmiştir. Bu canlı yayınlar ile yaklaşık 10 bin izleyiciye ulaşılmıştır.

Yapılan tüm bu çalışmalar sonucunda DenizBank İnsan Kaynakları Kariyer Instagram sayfası, sektörde en fazla takipçi sayısına ulaşarak birinci sırada yer almaktadır.

2021 yılında, Marketing Türkiye & BoomSonar iş birliği ve Deloitte uzmanlığıyla Türkiye’nin en kapsamlı sosyal medya yarışması Social Media Awards Turkey’de “Sosyal Medya Marka Endeksi” kapsamında toplanan verilere göre Kariyer kategorisinde DenizBank İnsan Kaynakları, Gümüş Ödül’e layık görülmüştür.

Kurum içi iletişim uygulaması “Denizde” çalışanlardan alınan geri bildirimler kapsamında yenilenerek uygulamanın geliştirilmiş versiyonu çalışanların kullanımına sunulmuştur.

Çalışanların İnsan Kaynakları ile ilgili tüm bilgilere ulaşmasını sağlayan DenizPortal İnsan Kaynakları intranet sayfasının günümüz ihtiyaçlarına hitap etmesinin sağlanması amacıyla yenilenme projesi gerçekleştirilmiştir.

Gençlere ulaşabilmek ve dış iletişimde Banka’yı daha yakından tanıtabilmek amacıyla Anlatsin.com ile iş birliği devam ettirilmiştir. 2021 yılı içerisinde Anlatsin.com’da 92 çalışan ile 278 sorunun cevabı anlatılmıştır.

İnsan Kaynaklarının dijitalleşme süreci kapsamında farklı bilgilerden beslenen bir dashboard hayata geçirilmiştir. Dashboard, veriye hızlı ulaşımı sağlayarak karar verme süreçlerine fayda sağlamıştır.

Adayların ve çalışanların Deniz’de yaşadıkları deneyime odaklanarak bağlılık ve memnuniyeti artıracak süreçleri tasarlamak üzere Çalışan Deneyimi ekibi kurulmuş ve çalışan deneyimi kapsamında başlanılan çalışma ile Banka içerisinde 100 yönetici ve çalışan ile tasarım odaklı düşünce yöntemleri kapsamında iç görüşler alınarak 260 fikir toplanmıştır. Bu fikirler önceliklendirilerek insan kaynakları içerisinde yer alan çevik takımlar çalışmalarını gerçekleştirmiştir.

Aday süreçlerinden başlayarak oryantasyon süreci boyunca çalışanı kuruma daha hızlı adapte etmek üzere “Journey” uygulaması devreye alınarak işe başlangıç deneyimi iyileştirilmiştir. Bu uygulama ile birlikte işe yeni başlayan çalışanın hem ihtiyacı olduğu bilgiler hem de Banka kültürü hakkındaki bilgiler kendisi ile dijital ortamda paylaşılarak adaptasyon süreci desteklenmiştir.

Çalışan deneyimi kapsamında “Microsoft Teams” üzerinden farklı uygulamalar hayata geçirilmek üzere projelendirilmiştir. Teams üzerinden çalışanların sıkça sormuş olduğu soruları hızlıca yanıtlayabilmek adına “Pratik” chatbot hayata geçirilmiştir. Bu chatbot çalışanların İK başta olmak üzere diğer ilgili bölümlerdeki soruların yanıtlarına hızlıca ulaşmasını sağlayarak çalışan memnuniyetini artırmayı hedeflemiştir. Çalışanların soruları yanıtızsız kalmaması için düzenli periyotlarda takip gerçekleştirilerek chatbot hafızası geliştirilmiştir.

İnsan Kaynaklarının dijitalleşme süreci kapsamında farklı bilgilerden beslenen bir dashboard hayata geçirilmiştir. Dashboard, veriye hızlı ulaşımı sağlayarak karar verme süreçlerine fayda sağlamıştır.

Yapılan bu çalışmalar sonucunda; 2021 yılı Çalışan Bağlılığı Anketi sonuçları Türkiye bankacılık sektörünün üzerinde yer alarak 2020 yılına göre 5 puan artırmıştır.

DenizBank’ı sektörde en çok eğitim veren kurumlar arasında tutan Deniz Akademi, 2021 yılında eğitimlerin %95’ini dijital kanallar üzerinden gerçekleştirmiştir.

EĞİTİM

Deniz Akademi, gerek dijital çağın gereklerini takip ederek, gerekse DenizBank Finansal Hizmetler Grubu (DFHG) bünyesindeki tüm çalışanların, eğitim ihtiyacı analizinden hareketle, çıkan verilerle çalışanları, geleceğin yetkinliklerine hazırlamakta ve kişisel öğrenme yolculuklarını, “Upskill (becerilerini geliştirme) ve Reskill (yeni beceri kazandırma)” bakış açısıyla tasarlamaktadır.

Yıl boyunca Deniz Akademi, çalışanların tamamına ulaşmış, toplamda 1,6 milyon saat ve kişi başı 10,5 saat ortalama eğitimle, sektörde en çok eğitim veren kurumlar arasındaki konumunu devam ettirerek, eğitimlerin %95’ini dijital kanallar üzerinden gerçekleştirmiştir.

2021 yılında Deniz Akademi, kurulduğumuz günden beri DFHG’nin de DNA’sında olan İş Birliği, Sahiplenme, Tutku, Eylem yani İSTE olarak dilimize uyarlanan, ana hissedarımız ENBD’nin yeni kurumsal değerleri pusulasına alarak “Hayat Boyu Sürdürülebilir Gelişim” için sunduğu eğitimleri, atölye ve söyleşileri hayata geçirmeye devam etmiştir.

Yetiştirme Programları

“Yeni başlayanları hızla Denizci yapma, ve kendi bünyesinden yönetici çıkartma”yı misyonu olarak belirleyen Deniz Akademi, evden çalışma sürecine geçilir geçilmez önceki yıllarda başladığı dijitalleşme yolculuğunu, öncelikle Oryantasyon ve Temel Gelişim Programları ile online platformlar üzerinden gerçekleştirmeye devam etmiştir. Şube, Genel Müdürlük birimleri ve Şube Dışı Kanallar olmak üzere toplam 7 farklı oryantasyon programı 89 farklı Temel Gelişim Programı gerçekleştirilmiştir. Eğitim sonu terfiye esas teşkil eden sınavlar da yine online platformda gerçekleştirilmektedir.

Strateji Eğitimleri

Her yıl olduğu gibi bu yılda, Banka’nın önceliği olan 2021 strateji ve hedefleri doğrultusunda Deniz Akademi, iş birliği değerini pusula edinmesi sayesinde iş kolları ile stratejik ortaklığını devam ettirmiştir. Perakende Bankacılık segmentinde Satış Odaklılık ve Tüzel Müşteri Kazanımı yetkinliklerini kapsayan “Mikronun Kaşifleri” eğitimine 338 çalışan katılmış ve 2022 yılında da proje kapsamında eğitimlerin devam etmesi planlanmaktadır.

Toptan Bankacılık segmentinde ise Risk ve Kredi Yönetimi alanında gerçekleştirilen “Pandemi Döneminde Risk Yönetimi” eğitimi tasarlanmıştır. Bu kapsamda, 535 çalışanın katılımı ile geliştirici ve destekleyici, uzun soluklu eğitimler gerçekleştirilmiştir.

Liderlik

İnsan Kaynakları tarafından uygulanan ve yönetmen unvanındaki çalışanlar için güçlü ve gelişmesi gereken yönlerinin tespit edilmesi amacıyla planlanan “Gelişim Merkezi” uygulaması ve ardından ilgili unvandakiler için devam niteliğinde olan “Yönetmen Gelişim Programı” 2021 yılında da devam ettirilmiştir.

Genel Müdürlük ve şube çalışanları olarak iki ayrı başlıkta devam eden program, üçer modülden oluşmakta ve toplam altı gün olarak gerçekleştirilmektedir. Gerek eğitimleri gerekse ardından yapılan takip sunumları da yine online platformda gerçekleştirilmektedir. 2021 yılında 167 çalışan “Yönetmen Gelişim Programı”na katılmıştır. Geleceğin yetkinlikleri de göz önüne alınarak 2022 yılında programın devam etmesi planlanmaktadır.

Her yıl olduğu gibi bu yılda, DenizBank’ın önceliği olan 2021 strateji ve hedefleri doğrultusunda Deniz Akademi, iş birliği değerini pusula edinmesi sayesinde iş kolları ile stratejik ortaklığını devam ettirmiştir.

Kurulduğu günden bu yana, eğitim programının geliştirilmesi ve kişiselleştirilmesi için çalışılmakta olan Veri Bilimi Okulu, 2021 eğitim dönemi çerçevesinde büyüterek şekillendirilmiştir.

EĞİTİM

Yönetmen Gelişim Programı'nı tamamlamış/ yeni Şube Müdürü olmuş çalışanlara mentor atanması süreci, 2021 yılında da devam etmiştir. Mentor-mentee görüşmeleri de dijital platform üzerinden devam etmektedir. Mentornity platformu üzerinden ilerleyen süreçte, Mentor-mente görüşmek için uygun zamanları belirleyerek, görüşme öncesi ve görüşme sonrası notlar alabilmekte ve birbirlerine sorular sorabilmektedirler. Bu sayede, ön tanışma, soru sorma gibi bölümleri görüşmeden önce online gerçekleştirecek süreci daha verimli ilerletmektedir.

Pandemi öncesinde Genel Müdürlük ve görev yaptıkları Bölge Müdürlüğü ofislerinde, fiziki olarak gerçekleştirilen “Yönetici Oryantasyon Programı”, online ortama uygun olarak yeniden tasarlanarak uzaktan öğrenme platformu ile canlı olarak gerçekleştirilmektedir.

Kurum içinden terfi etmiş Şube Müdürleri için hazırlanan, hem bankacılık bilgilerini hem de yönetsel becerilerini geliştirmeye yönelik, üç modül ve 13 gün süren “Yeni Kaptanlar Kulübü” (YKK) programı da, online platforma taşınmıştır. 2021 yılında bu süreçte dahil olan 78 Şube Müdürü, bir yıla yaygın zaman diliminde, YKK eğitim programını tamamlamıştır.

7 Adımda Çevrim İçi Kültür

Pandemi dönemi ile uzaktan çalışma modeline geçilmesi ve değişen yönetim sistemleri ile beraber, yöneticilerin mevcut yetkinliklerini geliştirmeleri ve uzaktan ekip yönetimine adaptasyonlarını hızlandırmak için, 7 Adımda Çevrim İçi Kültür eğitim programı tasarlanmıştır. 2022 yılında da proje kapsamında eğitimler devam edecektir.

Deniz Akademi, teknolojinin gelişmesi ve dijitalleşme ile birlikte, geleceğin yetkinliklerine hazır olmak ve çalışanlarının farklı uzmanlık alanları edinmesine katkıda bulunmak için stratejisini, çalışanlarının farklı başlıklarda uzmanlık kazanması olarak belirlemiştir.

Çalışanlar için Farklı Uzmanlık Alanları

Sağlayan Sertifika Programları

Deniz Akademi, teknolojinin gelişmesi ve dijitalleşme ile birlikte, geleceğin yetkinliklerine hazır olmak ve çalışanlarının farklı uzmanlık alanları edinmesine katkıda bulunmak için stratejisini, çalışanlarının farklı başlıklarda uzmanlık kazanması olarak belirlemiştir. Bu kapsamda 2021 yılı içerisinde Tarımda Ustalık Programı, Data Translator Sertifika Programı, Girişimcilik Sertifika Programı ve İş Analistliği Sertifika Programı olarak dört farklı alanda sertifika programını hayata geçirmiştir. Programlarda online-offline eğitimlerle uzaktan öğrenme metotları uygulanırken çalışanların hem sosyal hem de teknik yetkinliklerini geliştirmesine katkı sağlamıştır. 2022 yılında ise geleceğin yetkinliklerini takip ederek sertifika programlarının çeşitlendirmesine devam edilecektir.

Veri Bilimi Okulu Mezunu Çalışan Sayısını Artırdı

2018 yılında kurulmuş olan Veri Bilimi Okulu'nda, üçüncü yılın mezunları verilmiş olup; 2021'de 45 veri bilimci ile üçüncü yılın eğitim süreci devam etmektedir.

Kurulduğu günden bu yana, eğitim programının geliştirilmesi ve kişiselleştirilmesi için çalışılmakta olan Veri Bilimi Okulu, 2021 eğitim dönemi çerçevesinde büyüterek şekillendirilmiştir.

Yine bu yıl sadece veri bilimi eğitimlerine özel bir online eğitim platformu üzerinden, kişi başı 46 saatlik online eğitim alınmıştır. Bunun yanı sıra teknik eğitim, liderlik eğitimi ve kişisel gelişim eğitimi de online platformlar üzerinden verilmektedir. Ayrıca 2021 yılında işe alınan veri bilimcilere, tecrübeli veri bilimciler mentor olarak atanmaktadır. Her ay tüm veri bilimcilerin bir araya gelip bilgi paylaşımı yapabileceği seminerler ve buluşmalar organize edilmektedir.

Yetenek Yönetimi Projeleri

Bugünün ve geleceğin yöneticilerini bünyesinde yetiştirmeyi hedefleyen DenizBank, çalışanlarının gelişimi için MBA ve FinTech Programlarına desteğini devam ettirmektedir. BAU Finansal Teknolojiler Yüksek Lisans Programı katılımcıları mezun olup, 21 çalışanı ile BAU Kurumsal MBA da 7. Dönem eğitimlerine devam etmektedir. Finansal Teknolojiler alanında da üç çalışan yüksek lisans yapmaktadır.

Staj Programları

Bugünün ve geleceğin çalışanlarını keşfetmek için düzenlenen staj programları, online platformlarda devam ettirilmiştir. 4 grup Deniz Aşırı, 1 grup Deniz'in İncileri ve 1 grup da Deniz'in İncileri Plus olmak üzere, Türkiye'nin bir çok farklı illerinden 1.138 'e yakın öğrencisi ile buluşmuştur. Bu buluşmalarda, bankacılık eğitimlerinin yanında, yetkinlik bazlı eğitimler de gerçekleştirilmiştir. Dijital öğrenme platformları üzerinden öğrenme yolculukları tanımlanarak öğrencilere 250'ye yakın yetkinlik bazlı eğitim içeriği sağlanmıştır.

Bilakis Tersine Mentörlük Programı'na 12 Mentee, 24 Mentorun katılımıyla dördüncü grup mezun edilmiştir.

Deniz'in Rehberleri Zirvesi

Deniz Akademi eğitimlerinin %85'i, Deniz'in Rehberi olarak adlandırılan İç Eğitimciler tarafından verilmektedir. Pandemi döneminde Dijital Rehber transformasyon eğitimlerinin yanı sıra, yeni dijital rehberler yetiştirmek üzere Eğitimci Eğitimi düzenlenmiştir. 2022'de de yeni Deniz'in Rehberleri yetiştirilmeye devam edilecektir.

DenizBank'ın en önemli gündem maddelerinden biri olan sürdürülebilirlik başlığı altında, Sürdürülebilir Gelişim İçin Eğitim teması ile 24 Kasım'da, 200 iç eğitimcinin katılımıyla Deniz'in Rehberleri Zirvesi gerçekleştirilmiştir.

Bugünün ve geleceğin yöneticilerini bünyesinde yetiştirmeyi hedefleyen DenizBank, çalışanlarının gelişimi için MBA ve FinTech Programlarına desteğini devam ettirmektedir.

Deniz'de Dijital Sohbetler

2021 Şubat itibarıyla, kültür, sanat, spor, iş dünyası gibi farklı sektörlere zoru başarılar isisimlerini gerek Türkiye gerekse yurt dışında duyurmuş isimlerle, tüm Banka çalışanlarının katılımına açık olarak, online platformda 19 farklı canlı sohbet düzenlenmiştir. İki haftada bir Cuma günleri gerçekleşen canlı yayınlar, 2022 yılında da birbirinden değişik hikayeler ve bu hikayelerin yaratıcılarıyla devam edecektir.

Uzaktan Öğrenme ve Deniz Akademi YouTube

Katalogda yer alan 1.400'den fazla eğitim içeriğine 16 bin kişinin katılımı ile 570 bin adet eğitim tamamlanmıştır. Toplamda 400 bin saate yakın zoom ve e-eğitim saatine ek olarak 750 bin saat YouTube izlenme sayısı eklenmiştir. Dijitalleşmenin arttığı bu dönemde dijital eğitim oranı %95 olarak gerçekleşmiştir.

Eylül 2020 tarihinde açılan Deniz Akademi YouTube kanalı ile haftada üç gün, Profesyonel, Genç ve Yaşam başlıkları altında videolar üretilmektedir. Açıldığı günden bu yana toplamda 200'e yakın video yayınlanmış ve bu videolar toplamda 7,6 milyon izlenmeyle 750 bin saate ulaşmıştır. Deniz Akademi Youtube kanalı 2021 yılında 90 bin abone sayısına ulaşmıştır. Kanal aracılığıyla sadece Banka ekosistemine değil; gerek yurt içi gerek yurt dışında pek çok kişiye erişilerek örnek teşkil edecek bir sosyal fayda ve toplumsal farkındalık yaratılmaktadır. Aynı zamanda bu içerikler; Banka içi TGP, Sertifika Programları ve Staj Programlarında yer alan katılımcıların eğitim yolculuklarında kullanılmaktadır.

Deniz Akademi YouTube kanalı, açıldığı günden bu yana toplamda 200'e yakın video yayınlanmış ve bu videolar toplamda 7,6 milyon izlenmeyle 750 bin saate ulaşmıştır.

ALINAN DESTEK HİZMETLERİ

UNVANI	DESTEK HİZMETİ ALINAN FAALİYET ALANI
MTM HOLOGRAFİ GÜVENLİKLİ BASIM VE BİLİŞİM TEKNOLOJİLERİ SAN. VE TİC. A.Ş.	OPERASYONEL HİZMETLER
IRON MOUNTAIN ARSİVLEME HİZMETLERİ A.Ş.	ARSİV HİZMETİ
ACTIVE BİLGİSAYAR HİZ. VE TİC. LTD. ŞTİ.	BİLGİ SİSTEMLERİ
KURYE-NET MOTORLU KURYECİLİK VE DAĞITIM HİZMETLERİ A.Ş.	OPERASYONEL HİZMETLER
E-KART ELEKTRONİK KART SİSTEMLERİ SAN. VE TİC. A.Ş.	OPERASYONEL HİZMETLER
PLASTİK KART AKILLI KART İLETİŞİM SİS. SAN. VE TİC. A.Ş.	OPERASYONEL HİZMETLER
AUSTRIA CARD TURKEY KART OPERASYONLARI A.Ş.	OPERASYONEL HİZMETLER
INTERTECH BİLGİ İŞLEM VE PAZARLAMA TİCARET A.Ş.	BİLGİ SİSTEMLERİ
ZETA HALKLA İLİŞKİLER DANIŞMANLIK	OPERASYONEL HİZMETLER
ETİSAN PROJE BİLGİ VE YAZILIM TEKNOLOJİLERİ SAN.TİC. A.Ş.	OPERASYONEL HİZMETLER
COLLECTÜRK ALACAK YÖNETİMİ VE DANIŞMANLIK A.Ş.	ÇAĞRI MERKEZİ / TAHSİLAT YÖNETİMİ
COLLECTÜRK ALACAK YÖNETİMİ VE DANIŞMANLIK A.Ş.	ÇAĞRI MERKEZİ / TAHSİLAT YÖNETİMİ/PAZARLAMA
BANTAS NAKİT VE KIYMETLİ MAL TAŞIMA VE GÜVENLİK HİZMETLERİ A.Ş.	GÜVENLİK
İSTANBUL ALTIN RAFFNERİSİ A.Ş.	OPERASYONEL HİZMETLER
GLOBAL BİLGİ PAZARLAMA DANIŞMANLIK VE ÇAĞRI SERVİSİ HİZMETLERİ A.Ş.	ÇAĞRI MERKEZİ / TAHSİLAT YÖNETİMİ/PAZARLAMA
BBS DANIŞMANLIK GAYRİMENKUL VE EĞİTİM A.Ş.	OPERASYONEL HİZMETLER
FU GAYRİMENKUL YATIRIM DANIŞMANLIK A.Ş.	OPERASYONEL HİZMETLER
TAGAR TAPU GARANTİ HİZMETLERİ A.Ş.	OPERASYONEL HİZMETLER
AVİ GAYRİMENKUL YATIRIM DEĞERLEME VE DANIŞMANLIK A.Ş.	OPERASYONEL HİZMETLER
İPOTEKA GAYRİMENKUL YATIRIM DANIŞMANLIK A.Ş.	OPERASYONEL HİZMETLER
SİSTEM KURYE HİZMETLERİ TAŞIMACILIK TİC. LTD. ŞTİ.	OPERASYONEL HİZMETLER
WEBHELP ÇAĞRI MERKEZİ VE MÜŞTERİ HİZMETLERİ A.Ş.	ÇAĞRI MERKEZİ / PAZARLAMA
CANKURT İŞ SAĞLIĞI VE GÜVENLİĞİ HİZMETLERİ ORTAK SAĞLIK VE GÜVENLİK TİCARET LTD. ŞTİ.	OPERASYONEL HİZMETLER
FİNEKSUS BİLİŞİM ÇÖZÜMLERİ TİC. A.Ş.	BİLGİ SİSTEMLERİ
VERİFONE ELEKTRONİK VE DANIŞMANLIK LTD. ŞTİ.	BİLGİ SİSTEMLERİ
BİLİN YAZILIM VE BİLİŞİM DANIŞMANLIĞI A.Ş.	BİLGİ SİSTEMLERİ
SUPERONLINE İLETİŞİM HİZMETLERİ A.Ş.	BİLGİ SİSTEMLERİ
INGENİCO ÖDEME SİS. ÇÖZÜMLERİ A.Ş.	BİLGİ SİSTEMLERİ / OPERASYONEL HİZMETLER
KARBİL YAZILIM VE BİLİŞİM TEKN. TİC. A.Ş.	BİLGİ SİSTEMLERİ / OPERASYONEL HİZMETLER
MT BİLGİ TEKNOLOJİLERİ VE DIŞ TİC. A.Ş.	BİLGİ SİSTEMLERİ / OPERASYONEL HİZMETLER
HUGİN YAZILIM TEKNOLOJİLERİ A.Ş.	BİLGİ SİSTEMLERİ / OPERASYONEL HİZMETLER
R2 ELEKTRİK ELEKTRONİK VE BİLGİSAYAR TEKNOLOJİLERİ GIDA VE İHTİYAÇ MADDELERİ SAN. VE TİC. A.Ş.	BİLGİ SİSTEMLERİ / OPERASYONEL HİZMETLER
OĞUZKAAN EĞİTİM HİZMETLERİ VE TİC. A.Ş.	OPERASYONEL HİZMETLER
VİZYON KOLEJİ YAY.EĞT.HİZ. A.Ş. (MERKEZ - ESENYURT KAMPÜSÜ)	OPERASYONEL HİZMETLER
CPP SIGORTA ARACILIK HİZMETLERİ A.Ş.	ÇAĞRI MERKEZİ / PAZARLAMA
BRİNK'S GÜVENLİK HİZMETLERİ A.Ş.	GÜVENLİK
ENİS ALAĞÖZ EĞİTİM HİZMETLERİ VE TİC. A.Ş. (SULTAN MURAT)	OPERASYONEL HİZMETLER
SAFEPOINT GÜVENLİK SİSTEMLERİ ANONİM ŞİRKETİ	GÜVENLİK
İNFINA YAZILIM A.Ş.	BİLGİ SİSTEMLERİ
OKYANUS EĞİTİM KURUMLARI A.Ş.	OPERASYONEL HİZMETLER
HOBİM ARSİVLEME VE BASIM HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ	OPERASYONEL HİZMETLER
İSTİNYE OKULLARI EĞİTİM HİZMETLERİ A.Ş.	OPERASYONEL HİZMETLER
EKOL GRUP KORUMA GÜVENLİK EĞİTİM HİZMETLERİ LTD. ŞTİ.	GÜVENLİK
DGPAYS BİLİŞİM HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ	OPERASYONEL HİZMETLER
DGPAYS BİLİŞİM HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ	BİLGİ SİSTEMLERİ
BİLGİFEN EĞİTİM ÖĞRETİM YAYINCILIK HİZMETLERİ TİC. LTD. ŞTİ.	OPERASYONEL HİZMETLER
İSTANBUL VADI EĞİTİM ÖĞRETİM YAYINCILIK HİZMETLERİ TİC. VE LTD. ŞTİ.	OPERASYONEL HİZMETLER
İZZET SAKİN EĞİTİM YAYINCILIK HİZMETLERİ TİCARET LİMİTED ŞİRKETİ	OPERASYONEL HİZMETLER
LOOMİS GÜVENLİK HİZMETLERİ A.Ş.	GÜVENLİK
MEK MODERN EĞİTİM KURUMLARI ANONİM ŞİRKETİ (AYDINOĞULLARI)	OPERASYONEL HİZMETLER
ÖZEL MUTLU EĞİTİM KURUMLARI TİC. LTD. ŞTİ (TUZLA UĞUR OKULLARI)	OPERASYONEL HİZMETLER
KARŞIYAKA UĞUR OKULLARI EĞT. HİZM. İNŞ. GIDA TUR. SAN. VE TİC. A.Ş.	OPERASYONEL HİZMETLER
KEŞAN BAĞÇESEHİR EĞİTİM KURUMLARI TİC. LTD. ŞTİ.	OPERASYONEL HİZMETLER
ÖZEL İLĞİ UĞUR EĞİTİM HİZMETLERİ LİMİTED ŞİRKETİ	OPERASYONEL HİZMETLER
ÖZEL ÖZİLGİ UĞUR EĞİTİM HİZMETLERİ LİMİTED ŞİRKETİ	OPERASYONEL HİZMETLER
UĞUR AKADEMİ ÖZEL EĞT. HİZM. SAN. VE TİC. LTD. ŞTİ	OPERASYONEL HİZMETLER
CHANGİR EĞİTİM İŞLETMELERİ VE TEKSTİL SAN.TİC. A.Ş.	OPERASYONEL HİZMETLER
REISSWOLF DOKÜMAN YÖNETİMİ HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ	ARSİV HİZMETİ
HASAS İNŞAAT EĞİTİM SAĞ. GİD (MEFKÜRE KOLEJİ)	OPERASYONEL HİZMETLER
ULUDAĞ KOLEJİ	OPERASYONEL HİZMETLER
METİS BİLGİSAYAR SİSTEMLERİ SANAYİ VE TİCARET A.Ş (TELEPERFORMANCE)	ÇAĞRI MERKEZİ / PAZARLAMA
KVK TEKNİK SERVİS HİZ. TİC. A.Ş.	OPERASYONEL HİZMETLER
KVK KURUMSAL SATIŞ VE PAZARLAMA A.Ş.	OPERASYONEL HİZMETLER
İNCEOĞLU DAY TÜK MAL (VESTELGREGAL)	OPERASYONEL HİZMETLER
VERİ BİLGİ MERKEZİ BİLİŞİM HİZMETLERİ LİMİTED ŞİRKETİ (VBM)	BİLGİ SİSTEMLERİ
ÜÇGEN OTOMASYON ELEKTRİK ELEKTR. BİLİŞİM SAN. VE TİC. LTD.	BİLGİ SİSTEMLERİ
FLORYA ÖZEL EĞİTİM ÖĞRETİM	OPERASYONEL HİZMETLER
SYK EĞİTİM HİZMETLERİ VE TİC. A.Ş	OPERASYONEL HİZMETLER
ALTUN DAY. TÜK. MAD. İNŞ. PET. LTD. ŞTİ	OPERASYONEL HİZMETLER
ÖZSOY DAYANIKLI TÜK. MAL. SAN. TİC. LTD. ŞTİ	OPERASYONEL HİZMETLER
MEDIAMARKT	OPERASYONEL HİZMETLER
SİSTAS SAYISAL İLETİŞİM SAN. VE TİC. A.Ş.	BİLGİ SİSTEMLERİ
4A1B EĞİTİM HİZMETLERİ (KOCAELİ SINAV OKULLARI)	OPERASYONEL HİZMETLER
CYBERWISE SİBER GÜVENLİK TİC. A.Ş. (BİZNET BİLİŞİM)	BİLGİ SİSTEMLERİ
D.FAST DAĞITIM HİZMETLERİ VE LOJİSTİK ANONİM ŞİRKETİ (HEPSİEXPRESS)	OPERASYONEL HİZMETLER
TULPAR ÖZEL EĞİTİM ÖĞRETİM VE DANIŞMANLIK HİZ. TİC. LTD. ŞTİ.	OPERASYONEL HİZMETLER
MOR ÖZEL EĞİTİM ÖĞRETİM HİZMETLERİ TİCARET LİMİTED ŞİRKETİ	OPERASYONEL HİZMETLER
UGURLU SERVİS NAK. ÖZEL EĞT. DAN. TUR. VE TEM. HİZM. TİC. LTD. ŞTİ.	OPERASYONEL HİZMETLER
OKUMUŞ ÖZEL EĞİTİM HİZMETLERİ LTD.ŞTİ.	OPERASYONEL HİZMETLER
UGURLU GELECEK ÖZEL EĞİTİM HİZ. LTD.	OPERASYONEL HİZMETLER
ÇAĞDAS NESİLLER ÖZEL EĞİTİM HİZ.	OPERASYONEL HİZMETLER
ZORLUTEKS TEKSTİL TİCARET VE SANAYİ A.Ş.	OPERASYONEL HİZMETLER

ER OTOMOTİV EĞİTİM ÖĞRETİM AKARY. İNŞ. YAT. TİC. VE SAN. A.Ş. (TED SİVAS KOLEJİ)	OPERASYONEL HİZMETLER
BİLGİÇAĞIM ÖZEL EĞİTİM HİZMETLERİ TİCARET LİMİTED ŞİRKETİ	OPERASYONEL HİZMETLER
ÇAĞRI ÖZEL EĞİTİM HİZ. VE İLT. TİC. LTD. ŞTİ.	OPERASYONEL HİZMETLER
BERTA EĞİTİM HİZMETLERİ TİCARET LTD. ŞTİ	OPERASYONEL HİZMETLER
RİDVAN DEMİRTAŞ PROFİLO BAYİSİ	OPERASYONEL HİZMETLER
SEVİNÇ EKEN	OPERASYONEL HİZMETLER
EKİNOKS EĞİTİM GRUBU	OPERASYONEL HİZMETLER
SİMAY EĞİTİM KURUMLARI	OPERASYONEL HİZMETLER
ŞEHİR SINAV EĞİTİM KURUMLARI	OPERASYONEL HİZMETLER
GÜNEŞLİ SINAV EĞİTİM HİZMETLERİ TİCARET LİMİTED ŞİRKETİ	OPERASYONEL HİZMETLER
HAS ÖZEL EĞİTİM GIDA TURİZM YAYINCILIK SANAYİ TİCARET LTD. ŞTİ.	OPERASYONEL HİZMETLER
HAS YAYINCILIK EĞİTİM SANAYİ TİCARET LTD. ŞTİ.	OPERASYONEL HİZMETLER
İDA AKADEMİK EĞİTİM HİZMETLERİ TURİZM VE TİC. A.Ş.	OPERASYONEL HİZMETLER
KÜLTEPE EĞİTİM VE DANIŞMANLIK HİZMETLERİ LİMİTED ŞİRKETİ	OPERASYONEL HİZMETLER
TEM AVRUPA ÖZEL EĞİTİM VE ÖĞRETİM HİZMETLERİ TİCARET LİMİTED ŞİRKETİ	OPERASYONEL HİZMETLER
VESLABS BİLİŞİM TEKNOLOJİLERİ TİC. A.Ş.	BİLGİ SİSTEMLERİ
PİTON BİLGİSAYAR TEKNOLOJİLERİ EĞİTİM VE DANIŞMANLIK LTD. ŞTİ	BİLGİ SİSTEMLERİ
NÖRD İNTERAKTİF MEDYA HİZMETLERİ LTD. ŞTİ	BİLGİ SİSTEMLERİ
32BIT BİLGİSAYAR HİZMETLERİ SAN. VE TİC. LTD. ŞTİ	BİLGİ SİSTEMLERİ
UZALDILAR DAYANIKLI TÜK. MALLARI TİC. LTD. ŞTİ.	OPERASYONEL HİZMETLER
CESUR VEFA EĞİTİM KURUMLARI ULAS. LTD ŞTİ. (BİL. KOLEJİ)	OPERASYONEL HİZMETLER
EKON YAZILIM VE TEKNOLOJİ A.Ş	BİLGİ SİSTEMLERİ
ELER ÖZEL ÖĞRETİM DANIŞMANLIK REH. YAY. DAG. VE TİC. LTD. ŞTİ	OPERASYONEL HİZMETLER
MOBYEN TEKNOLOJİ A.Ş	BİLGİ SİSTEMLERİ
DENİZBANK AG	OPERASYONEL HİZMETLER
BESİKTAS FINAL EĞİTİM KURUMLAR LTD. ŞTİ	OPERASYONEL HİZMETLER
YIGİT ÇETİN ÖZEL EĞİTİM KURUML. SAN. TİC. LTD. ŞTİ. (BURDUR BAĞÇEHİR KOLEJİ)	OPERASYONEL HİZMETLER
SİSİLİ ATA EĞİTİM KURUMLARI TİCARET LİMİTED ŞİRKETİ	OPERASYONEL HİZMETLER
YENİ UĞUR ÖZEL EĞİTİM HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ	OPERASYONEL HİZMETLER
TARABYA AEC EĞİTİM VE YAYINCILIK HİZM. TİC. LTD. ŞTİ.	OPERASYONEL HİZMETLER
ADABAY EĞİTİM VE YAY. HİZMT. SAN. TİC. LTD. ŞTİ	OPERASYONEL HİZMETLER
ABD EĞİTİM HİZMETLERİ TİCARET LİMİTED ŞİRKETİ	OPERASYONEL HİZMETLER
EMR EĞİTİM HİZMETLERİ TİCARET LTD. ŞTİ.	OPERASYONEL HİZMETLER
GÜNEŞLİ SINAV EĞT. HİZ. TİC. LTD. ŞTİ.	OPERASYONEL HİZMETLER
HAKAN VAROL (Mİ SHOP)	OPERASYONEL HİZMETLER
CREDE DANIŞMANLIK VE DIŞ TİC. A.Ş.	OPERASYONEL HİZMETLER
126 ADET TÜRK TRAKTÖR BAYİ	OPERASYONEL HİZMETLER

KURUMSAL YÖNETİM & SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK

DenizBank şeffaflık, eşitlik, sorumluluk, hesap verebilirlik ilkeleri üzerine kurulmuş yönetim anlayışı ile paydaşlarıyla ilişkilerinin düzenlenmesi, Yönetim Kurulu ve ona bağlı olarak çalışan yönetim basamaklarının görev, yetki ve sorumluluklarının belirlenmesi konularında Bankacılık Mevzuatı, Türk Ticaret Kanunu ve ilgili düzenlemeler uyarınca belirlenen kurumsal yönetim ilkelerine bağlıdır ve ulusal ve uluslararası uygulamalara azami uyum sağlamaya özen göstermektedir.

Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Beyanı ve Banka politikalarına “<https://www.denizbank.com/yatirimci-iliskileri/kurumsal-yonetim>” adresinden erişebilirsiniz.

DenizBank kuruluşundan beri topluma ve insana önem veren sorumlu bankacılık prensibiyle hareket ederken gerçekleştirdiği sürdürülebilirlik alanındaki tüm çalışmaları ortak bir bakış açısıyla yürütmek amacı ile bu yıl Finansal Kurumlar Grubu altında Sürdürülebilirlik Koordinasyon Bölümü’nü kurmuştur. Bölüm’ün görevi ulusal ve uluslararası sürdürülebilirlik uygulamalarını takip ederek Banka’da sürdürülebilirlik alanındaki tüm faaliyetleri teşvik etmek, tüm çalışanlara sürdürülebilirlik hedefleri doğrultusunda çalışmalarına ilham vermektedir.

Genel Müdür’ün başkanlık ettiği Sürdürülebilirlik Komitesi tarafından belirlenen sürdürülebilirlik politikaları, DenizBank’ın sürdürülebilirliği bundan sonra da iş stratejilerinde bir kutup yıldızı olarak görmesini sağlayacaktır.

Banka’nın doğrudan ve dolaylı çevresel ve sosyal etkilerini ölçmek ve yönetmek için sürdürülebilirlik yönetim sistemi kurulmuş ve söz konusu etkilerin ölçülüp takip edilmesi için gerekli altyapı da oluşturulmuştur.

İÇ DENETİM, İÇ KONTROL, UYUM VE RİSK YÖNETİMİ SİSTEMLERİ

DenizBank iç denetim, iç kontrol, uyum ve risk yönetimi faaliyetleri, görev ve sorumluluklarını ayırtmıştır.

Faaliyetler, Denetim ve Risk Komitesi'nin de üyesi olan bir Yönetim Kurulu Üyesi'ne bağlı olarak; Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanlığı ile Risk Yönetimi Başkanlığı tarafından uluslararası genel kabul görmüş denetim standartları ile ülke içi mevzuat esas alınmak ve Banka'nın ve Grubun gereksinimleri göz önünde bulundurulmak suretiyle yerine getirilmektedir.

İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanlığı

İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanlığı, Grubun faaliyetlerinin etkin ve verimli bir şekilde yasal düzenlemelere, Banka içi mevzuata uygun olarak yürütülmesi, operasyonel ve diğer risklerin azaltılması, muhasebe, finansal raporlama ve bilgi sistemlerinin güvenilirliğinin ve bütünlüğünün sağlanması amacıyla doğrudan Yönetim Kurulu'na bağlı olarak faaliyetlerini yürütmekte ve Yönetim Kurulu ile Denetim ve Risk Komitesi'ne raporlama yapmaktadır.

İç kontrol ve uyum çalışmaları; faaliyetlere ilişkin kontrollerin uygunluk, yeterlilik ve etkinliğini incelemek ve değerlendirmek üzere iç kontrol ve uyum personeli tarafından merkezden ve şubelerde belirli periyotlarda bağımsız olarak yürütülen kontrol ve raporlama faaliyetlerinden oluşmaktadır.

Banka ile konsolidasyona tabi yurt içi ve dışı iştirakler ve yurt dışı şubelerde iç kontrol ve uyum konularında koordinasyonu ve rutin raporlama akışını sağlamak da bu görev kapsamındadır.

İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanlığı; faaliyetlerini, 2021 yıl sonu itibarıyla 90 kişiden oluşan kadrosu, İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanı'na bağlı iki Grup Müdürü ve dokuz bölüm ile yasalar, yönetmelikler, tebliğler ve iç mevzuat çerçevesinde yürütmektedir. Pandemi döneminde değişen yasal düzenlemelere uyum kapsamında da kontroller yapılmış ve gerekli aksiyonların alınması sağlanmıştır. Denetim ve Risk Komitesi, İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanlığı'nın faaliyetleri, konuları ve organizasyonu hakkında üçer aylık dönemlerde bilgilendirilmektedir.

İç Kontrol Faaliyetleri

Mali ve Resmi Raporlama Kontrol Bölümü tarafından, Banka'nın bilanço ve kâr/ zararını etkileyen işlemlerin kredi, mevduat, muhasebe, işlem ve müşteri detayında analizi yapılmaktadır. BDDK, TCMB ve TMSF'ye gönderilen yasal raporların formülasyon ve düzenlemeye uyum açısından kontrolü sağlanmaktadır.

Şubeler İç Kontrol Bölümleri tarafından, altı aylık dönemler itibarıyla yılda iki defa kontrol planı oluşturularak; şubelerde kontrol faaliyetleri gerçekleştirilmektedir. Gerek şube ziyaretleri gerekse merkezden gerçekleştirilen kontrollerde, mevcut işlemlerin yasalara, Banka prosedürlerine uygun olarak yapılıp yapılmadığı, iç kontrol ortamında aksama olup olmadığı tespit edilmekte ve saptanan bulgular ilgili şube ve iş kolları ile paylaşılarak izlenmektedir.

İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanlığı içerisindeki raporlama ve koordinasyonun sağlanması, idari ve organizasyonel işlerinin yürütülmesi, Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi 'ne destek faaliyetleri ve Banka'nın aldığı destek hizmetleri sürecinin koordinasyonu Kurumsal Uyum Bölümü tarafından yapılmaktadır.

Merkezi Kontroller Bölümü tarafından, merkezden yapılan şube ve özel bankacılık merkezleri kontrolleri ile olası dolandırıcılık risklerini belirlemek amacıyla günlük, haftalık, aylık, üç aylık ve altı aylık personel, müşteri ve özel bankacılık kontrolleri yapılmaktadır. Kontroller, bölüm tarafından yazılan sorgu senaryo sonuçları incelenerek gerçekleştirilmektedir. Kontroller neticesinde tespit edilen eksiklikler tamamlanmak üzere şubelerle paylaşılmakta ve kötüye kullanım şüphesi bulunanlar Teftiş Kurulu-İnceleme ve Soruşturmalar Bölümü ile paylaşılmaktadır.

Fon Yönetimi ve ilgili Operasyon Bölümlerinde yapılan işlemlerin: finansal, operasyonel ve ilgili yasal tebliğler yönünden kontrolü Fon Yönetimi İç Kontrol Bölümü tarafından yerine getirilmektedir.

Kontrol Değerlendirmesi ve IT Kontrol Bölümü tarafından bilgi sistemleri ve bankacılık süreçlerine ilişkin iç kontrollerinin etkinlik, yeterlilik ve uyumluluğuna ilişkin değerlendirmede bulunularak, risk kontrol matrisleri hazırlanmakta, yönetim beyanı testleri gerçekleştirilmekte, tespit edilen bulguların aksiyon planları ve iyileştirme önerileri takip edilmektedir. Ek olarak faaliyetlerin icrasına yönelik işlemlerin, iletişim kanallarının, bilgi sistemlerin, bilgi güvenliği politikaları ile IT güvenlik politika, standart ve kılavuzların uyumluluğunun ve COBIT çerçevesi temel alınarak IT kontrollerinin gerçekleştirilmesi ise Kontrol Değerlendirmesi ve IT Kontrol Bölümü aracılığıyla sağlanmaktadır.

Krediler ve Kredi Kartları Kontrol Bölümü tarafından Banka'da gerçekleştirilen kredi ve kartlı ödeme işlemlerinin kanun, yönetmelikler ve Banka prosedürleriyle uyumu periyodik olarak kontrol edilmektedir.

Uyum Faaliyetleri

Uyum Grubu, 2021 yılında çalışmalarını;

- Kurumsal Uyum Bölümü,
- Kara Paranın Aklanmasının Önlenmesi Bölümü

aracılığıyla sürdürmüştür.

Kurumsal Uyum Bölümü; temel uyum kurallarının belirlenmesi, uyum risklerinin yönetilmesinin koordinasyonu, grup standartlarına, yerel mevzuata uyumun, iştirak ağında uyum açısından bilgi akışı ve raporlama düzeninin sağlanması faaliyetlerini yürütmektedir.

Kara Paranın Aklanmasının Önlenmesi Bölümü; 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve 6415 sayılı Terörizmin Finansmanın Önlenmesi Hakkında Kanun ve ilgili yönetmelikler ile belirlenen yükümlülüklerin yerine getirilmesi kapsamında Banka politika ve prosedürlerinin oluşturulması ve güncel tutulması, Banka risklerinin değerlendirilmesi ve gerekli tedbirlerin alınması, üst yönetimin düzenli olarak bilgilendirilmesi, risk bazlı müşteri işlemlerinin izlenmesi kontrolü,

riskli müşteri, sektör ve ülke işlemleri için görüş/onay verilmesi, muhabirlik ilişkisi kurulan muhabir banka kontrollerini, şüpheli işlemlerin tespiti, takibi, kamu otoritesine raporlanması ve Banka personeline uzaktan eğitim (e-learning) ve Deniz TV üzerinden “Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörizmin Finansmanın Önlenmesi” ile ilgili eğitim verilmesi faaliyetlerini yürütmektedir. Değişen mevzuat, aklama tipolojilerine uyum sağlayacak kontrol noktaları oluşturulmakta, izleme, kontrol ve risk azaltıcı tedbirler, gelişmeler yapılmaktadır.

Teftiş Kurulu Başkanlığı

Teftiş Kurulu Başkanlığı bünyesinde görev yapan müfettişler tarafından Grubun faaliyetlerinin mevzuata, Esas Sözleşme'ye, iç düzenlemelere ve bankacılık ilkelerine uygunluğu denetlenmektedir. Müfettişlerin terfileri sınav ve performans göre gerçekleştirilmektedir. Titiz bir seçim ve yoğun eğitim programı sürecinden geçerek göreve başlayan müfettişler, meslek ilkeleri doğrultusunda tarafsız, bağımsız ve özenli bir biçimde iç denetim faaliyetlerini yürütmektedir. Bunun yanı sıra, Banka personelinin bilgilendirilmesi ve eğitilmesine yönelik olarak da faaliyet göstermekte olup, bu kapsamda Teftiş Kurulu personeli tarafından 2021 yılında 2.405 Banka personeli katılımcıya 331 saat eğitim verilmiştir. Teftiş Kurulu 2021 yıl sonu itibarıyla 89 kişiden oluşan kadrosu ile faaliyet göstermektedir. Teftiş Kurulu, iç denetim faaliyetlerini organizasyonel olarak beş bölüm altında yürütmektedir;

1. Genel Müdürlük Süreçlerinin ve İştiraklerin Denetimi

Yıllık risk değerlendirmesi yapılarak Genel Müdürlük birimlerinin süreçleri ile yurt içi ve yurt dışı iştiraklerin hem süreçlerinin hem de faaliyetlerinin mevzuat ve yönetmeliklere göre uygunluğu ile denetim sırasında yapılan tespitlerin belirlenen aksiyon planına göre takibi ve süreçlerin analizi yapılmaktadır.

2021 yılında bu kapsamda 66 denetim faaliyeti gerçekleştirilmiştir.

2. Şube Denetimi

Şubelerin risk değerlendirmesi yapılarak yıllık şube denetim planları hazırlanmakta, şube faaliyetleri denetlenmekte ve saptanan bulgular, ilgili şubeler ve Genel Müdürlük birimleriyle paylaşılarak izlenmektedir.

Denetim planı doğrultusunda 2021 yılında 280 şube ve bir bölge müdürlüğü denetlenmiştir.

3. İnceleme ve Soruşturmalar

Teftiş Kurulu Başkanlığı Yönetmeliği, İzahnameler, Banka dâhili mevzuatı ve Yasal Mevzuat uyarınca inceleme ve soruşturma görevlerini yerine getirmekte, rapora bağlamakta ve takibini gerçekleştirmektedir. Ayrıca, suistimalin erken tespiti ve önlenmesi amacıyla çalışanlara eğitimler vermektedir. Bu kapsamda, 2021 yılında 1.103 Banka çalışanına toplam 143 saat eğitim verilmiştir.

4. Bilgi Sistemi Süreçlerinin Denetimi

DFHG bilgi sistemi süreçlerinin Banka genel politikalarını destekleyecek şekilde yapılandırıldığını ve yasal mevzuat ile uyumlu bir şekilde yönetildiğini teminen denetim çalışmalarında bulunmaktadır. 2021 yılında bu kapsamda 21 denetim faaliyeti gerçekleştirilmiştir.

5. Denetim Yönetim Ofisi

Teftiş Kurulu Başkanı'nın verdiği yetkiler dâhilinde DenizBank Finansal Hizmetler Grubu'nun teftiş faaliyetlerine ilişkin gerekli planlama ve düzenlemenin yapılması ve en iyi araçların yanı sıra en iyi yöntemlerin tespitine katkıda bulunulması ve bu yönde gerekli raporların üretilmesi, yürütülen faaliyetlere ilişkin prosedürlerin hazırlanması, mevcut prosedürlerin güncellenmesi konularında faaliyet göstermektedir.

Risk Yönetimi Grubu

Risk Yönetim Grubu, DenizBank'ın stratejilerinin belirlenmesinde önemli rol oynayan risk yönetimi konusunda kapsamlı çalışmalar yürütmektedir. Başta nakit akımlarının risk/ getiri yapısı olmak üzere maruz kalınan veya kalınması muhtemel risklerin tanımlanması, ölçülmesi, analiz edilmesi ve izlenmesi amacıyla Banka üst yönetimiyle Risk Yönetimi Grubu'nun belirlediği ve Yönetim Kurulu'nun onayladığı esaslar çerçevesinde gerekli politikalar ve uygulama usullerinin oluşturulup denetlenmesi ve raporlanması, risk iştahı beyanı kapsamında çalışmaların koordine edilmesi Grubun sorumluluğundadır.

Risk Yönetimi Grubu; gerek politika gerekse uygulama düzeyinde; sürecin niteliğine ve gerekliliğine göre Denetim ve Risk Komitesi, Aktif- Pasif Komitesi, Kredi Komitesi, Risk Komitesi'ne raporlar hazırlamakta ve İç Kontrol, Uyum ve Teftiş Kurulu ile koordineli olarak çalışmaktadır;

- Denetim ve Risk Komitesi ve Aktif-Pasif Komitesi'ne, risk limitlerini tespit ve takip etme ve risk yönetim stratejileri geliştirme konusunda yol göstermesi açısından önem arz eden risk analizlerinin belirli periyotlarda raporlamasını yapmaktadır.
- Kredi riski yönetimi; modelleme, validasyon, analiz, değerlendirme ve takip süreçlerini barındıran bütünsel bir yaklaşım ile ele alınmaktadır. Kredi riskine ilişkin süreçler, Kurumsal ve Ticari Krediler Grubu, Bireysel, KOBİ, Tarım Tahsis ve IFRS Grubu, CRM ve Değişim Yönetimi Grubu, Kredi Takip ve Risk İzleme Grubu, Risk Yönetimi, Kredi Komitesi, Kredi Riski Üst Komitesi'nin katılımı ile yürütülmektedir.

Operasyonel riskin yönetimi her bir iş biriminin kendi sorumluluğunda olmakla birlikte politikaların belirlenmesi, izleme ve raporlama faaliyetleri İç Kontrol, Uyum ve Teftiş Kurulu ile koordineli olarak gerçekleştirilmektedir. Değerlendirmeler Denetim ve Risk Komitesi'nde yapılmaktadır.

Risk yönetimi faaliyetleri; riskin belirlenmesi, ölçülmesi ve yönetilmesi süreçlerini içermektedir. Bu kapsamda, DenizBank'ın bankacılık faaliyetleri, riskin analiz edilmesi ve uygun limitler dâhilinde izlenmesini amaçlayan risk yönetimi politikalarına sıkı sıkıya bağlı kalınarak yürütülmektedir. DenizBank, başta Basel Bankacılık Denetim ve Risk Komitesi düzenlemeleri olmak üzere uluslararası yol gösterici nitelikteki risk yönetimi ilkeleriyle uyumlu sistemler geliştirmeyi vazgeçilmez bir prensip olarak benimsemiştir.

Risk yönetim faaliyetleri aşağıda oluşturulan risk politikalarında yer alan prensipler doğrultusunda yürütülmektedir:

- Kredi Riski Politikası
 - Karşı Taraf Kredi Riski Politikası
- Yoğunlaşma Riski Politikası
- Model Riski Politikası
- Likidite Riski Politikası
- Faiz ve Kur Riski Politikası
- Piyasa Riski Politikası
- Operasyonel Risk Politikası
 - Siber Güvenlik Risk Yönetim Politikası
 - Strateji ve İş Riski Politikası
 - Artık Risk Yönetimi Politikası
 - Düzenleme Riski Politikası
- İtibar Riski Politikası
- Ülke Riski Politikası
- Uyum Riski Politikası
- Vergi Riski Politikası

İÇ DENETİM, İÇ KONTROL, UYUM VE RİSK YÖNETİMİ SİSTEMLERİ

Banka, risk limit belirleme, takip ve raporlama süreçlerini Risk İştahı Beyanı dokümanında belirlemiştir. Risk İştahı Beyanı Dokümanı, risk türlerine göre belirlenmiş limitler, her bir risk limitinin aşımı durumunda alınacak aksiyon planları ve karar alıcı bölüm ve kişilere ilişkin açıklamaları içermektedir. Doküman, olağan durumda yılda en az bir kez gözden geçirilmekte ve Yönetim Kurulu onayı ile geçerlilik kazanmaktadır. Risk İştahı Beyanı'nda yer alan metriklerle ilişkin gerçekleşen değerler ilgili riske bağlı olarak değişik periyotlarda izlenmekte ve aylık periyotta raporlanmaktadır.

Piyasa Riski

Banka, para ve sermaye piyasalarında yürüttüğü alım-satım faaliyetlerini, risk politikası ve limitleri çerçevesinde sürdürmektedir. Piyasa riskini, değişen piyasa koşullarına uyum sağlanmasına olanak tanıyan dinamik yapısıyla uluslararası düzeyde kabul edilen Riske Maruz Değer (RMD) yöntemi ile ölçmektedir. RMD, risk faktörlerinde meydana gelen dalgalanmalar nedeniyle Banka ve finansal iştiraklerinin sahip olduğu portföy değerinde belirli bir zaman ve güven aralığında meydana gelebilecek kaybı ifade etmektedir. RMD analizleri senaryo analizleri ve stres testleri ile desteklenmektedir. Kullanılan yöntem, risk seviyesi belirlenirken değişen piyasa koşullarına uyum sağlanmasına olanak tanımaktadır. RMD hesaplamasında kullanılan modelin güvenilirliği dönemsel olarak geriye dönük testler ve model validasyonu ile değerlendirilmektedir.

Kredi Riski

Risk Yönetimi Grubu, BDDK'nın düzenlemelerine uygun olarak 1. Yapısal Blok kapsamındaki yasal kredi risk ağırlıklı varlıklarını hesaplamaktadır. 2. Yapısal Blok kapsamında, Banka plan ve senaryoları doğrultusunda yıllık genel stres testini hesaplamakta ve yıllık İçsel Sermaye Değerlendirme Süreci Raporunu Banka Yönetimi ve diğer bölümler ile koordineli olarak hazırlamaktadır. İçsel derecelendirmeye dayalı yöntemlere uyumlu kredi riski modellerinin geliştirilmesi, modellerle ilintili veri altyapılarının oluşturulması ve risk modellerinin entegrasyonuna yönelik çalışmalara iştirak edilmektedir. İçsel kredi derecelendirme modellerinin validasyon, kontrol ve raporlama süreçleri yürütülmektedir.

Likidite Riski

Banka'nın her şart altında yeterli likidite ve rezerve sahip olması için Yönetim Kurulu'nca belirlenen limitler dâhilinde likidite yeterliliği izlenmektedir. Oluşturulan kötü durum senaryoları karşısında mevcut likidite ve rezerv imkânlarının yeterliliği analiz edilmektedir. Likidite yeterliliği analiz edilirken; gerek piyasa koşullarında, gerekse müşteri davranışlarında meydana gelebilecek olumsuzluklar dikkate alınmaktadır. Stres koşullarında likiditeyi korumak amacıyla alınacak önlemler ve uygulanacak prosedür yazılı hale getirilmiştir. Likidite stres testine ilişkin senaryo varsayımları ve önlemler yılda en az bir kez gözden geçirilmekte ve belirlenen senaryolar üzerinden analizler aylık olarak tekrarlanmaktadır.

Operasyonel Risk

Banka ve iştiraklerinde gerçekleşen operasyonel risk olayları, olayların nedenleri, etkileri, yapılan tahsilatlar ve olayların tekrarını önleyici tedbirleri de içerecek bir şekilde kayıt altına alınmaktadır. Sık gerçekleşen ya da yüksek etkiye sahip olaylar İç Kontrol, Teftiş Kurulu ve oluşan riskin ilgili olduğu bölümlerle tartışılmakta ve düzeltici/önleyici tedbirler hayata geçirilmektedir. Potansiyel operasyonel riskler, yıl boyunca gerçekleştirilen kayıp verilerinin toplanması, senaryo analizi, dışsal kayıp verilerinin toplanması, Risk Kontrol Öz Değerlendirmesi çalışması ile tanımlanmaktadır. Bu çalışma kapsamında, mevcut risklerin ve kontrollerin yeterliliği gözden geçirilmektedir ve gerektiğinde yeni tedbirlerin alınması sağlanmaktadır.

Faiz Oranı Riski

Banka'nın bilanço yapısı nedeniyle maruz kaldığı yapısal faiz oranı riski uluslararası kabul görmüş yöntemler kullanılarak izlenmekte ve Yönetim Kurulu tarafından belirlenen limitler dikkate alınarak yönetilmekte ve kontrol edilmektedir. Banka'nın vade uyumsuzluğunun net bugünkü değer ve gelirler üzerinde yaratacağı etki, faiz duyarlılığı analizleri ile ölçülmekte ve karar alma süreçlerinde kullanılmak üzere sonuçlar raporlanmaktadır.

- İçsel Sermaye Değerlendirme Süreci ve sürece ilişkin raporların yeterliliği ve doğruluğu hakkında gerekli güvenceyi sağlayacak denetim ve kontrol sürecinin oluşturulmasından,
- Banka'nın faaliyetlerinin tam ve güvenilir bir şekilde ilgili Kanun ve yönetmelikler ile iç düzenlemelere uygun sürdürülmesinden görevli ve sorumludur.

Kontrol birimlerinden (İç Denetim, İç Kontrol ve Uyum, Risk Yönetimi), faaliyetleri konusunda dönem sonlarında rapor almakta, Banka'nın maruz kaldığı risklerin belirlenmesi, kontrol ve takip edilmesiyle ilgili yöntemlerin yeterliliğini değerlendirmekte ve sonuçlarını Yönetim Kurulu'na bildirmektedir. Ayrıca, önemli gördüğü konularda Yönetim Kurulu'na görüş ve önerilerini sunmaktadır.

Denetim ve Risk Komitesi, 2021 yılı içinde gerçekleştirilen dört adet toplantı ve sorumluluğu çerçevesindeki faaliyetler kapsamında;

Banka'nın 2020 yıl sonu ve 2021 yılının 1., 2. ve 3. çeyrek dönemlerine ilişkin finansal tabloları ile dipnotlarının Banka muhasebe ilkelerine, uluslararası muhasebe standartlarına ve doğru bilgilere dayanarak hazırlandığını denetlemiştir. Denetim sonuçlarını, kendi değerlendirmeleriyle birlikte Yönetim Kurulu'na raporlamıştır. 2021 yılına ait iç denetim planını gözden geçirerek Yönetim Kurulu'nun onayına sunmuştur. İç Denetim, İç Kontrol, Uyum ve Risk Yönetimi'nin ilgili üçer aylık döneme ilişkin önemli konular, bulgular, mevzuat değişiklikleri vb. içeren çeyrek dönem raporları değerlendirilmiş ve onaylanmıştır. Ayrıca bağımsız dış denetçinin bağımsızlığını ve performansını inceleyerek bağımsız denetim kuruluşunun her aşamadaki çalışmalarını takip etmektedir.

Denetim ve Risk Komitesi, Banka'nın alacağı destek hizmetlerine ilişkin risk değerlendirmesi yaparak, değerlendirmelerini ve risk yönetim programını bir rapor halinde destek hizmeti alınan firmaların listesi ile birlikte Yönetim Kurulu'na sunmuştur. Denetim ve Risk Komitesi'ne raporlama yapmakta olan grupların 2021 yılına ait çalışmalarına aşağıda yer verilmiştir:

İç Denetim Grubu

Doğrudan Yönetim Kurulu'na bağlı olarak çalışan Teftiş Kurulu Başkanlığı iç denetim faaliyetlerinin, hem yasal mevzuatla hem de Banka'nın strateji, politika, ilke ve hedefleriyle uyumlu bir biçimde yürütülmesinden sorumludur.

Teftiş Kurulu bu kapsamda, iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin etkinliğini ve yeterliğini izlemekte, Banka ve iştiraklerinin operasyonlarını, taşıdığı riskler açısından denetlemektedir. Operasyonel risklerin etkin bir şekilde yönetimini sağlamaya yönelik çalışmalar, denetim faaliyetlerinin önemli bir kısmını oluşturmaktadır. Teftiş Kurulu tarafından, merkezden ve yerinde olmak üzere, Banka'nın yurt içi ve yurt dışı tüm faaliyet alanları ve konsolidasyona tabi iştiraklerini kapsayan finansal ve bilgi sistemleri denetimleri 2021 yılında da başarıyla gerçekleştirilmiştir.

DenizBank Teftiş Kurulu 89 kişilik kadrosuyla faaliyetlerini sürdürmüş, sorumluluklarını bağımsız ve objektif bir şekilde yerine getirmiş ve çalışmalarının neticelerini Denetim ve Risk Komitesi'ne raporlamıştır. Proaktif bir denetim yapısını hedefleyen Teftiş Kurulu, denetim faaliyetlerini ağırlıklı olarak riske dayalı değerlendirme sonuçlarına göre yürütmektedir. 2021 Yıllık Denetim Planı'nda yer verilen faaliyetlerin tümü, plana uygun bir şekilde tamamlanmıştır. Planlı denetim faaliyetlerinin yanı sıra ihtiyaç istinaden inceleme ve soruşturma çalışmaları, çeşitli projelere katılım ve üst yönetimin talebi ile bazı danışmanlık çalışmalarının yürütülmesi gibi faaliyetler de 2021 yılı çalışmaları arasında yer almıştır.

İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanlığı

2021 yılında İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanlığı, doğrudan Denetim ve Risk Komitesi'ne bağlı olarak faaliyetlerini 90 kişilik personel kadrosu ile sürdürmüştür.

İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanlığı tarafından şubeler, Genel Müdürlük birimleri ve iştiraklerin kontrolleri merkezden ve yerinde Banka'nın kendi iç kontrol ve raporlama yazılımı aracılığıyla gerçekleştirilmeye devam edilmiş, kontroller sonucunda tespit edilen bulgular, ilgili iş kolları ve yöneticilerle paylaşılarak alınan aksiyonlar takip edilmiştir. Tüm Banka ve iştirak çalışanlarına suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesi, etik ilkeler, yolsuzlukla mücadele, çıkar çatışmasının önlenmesi vb. konular kapsamında uyum kültürünün pekiştirilmesi ve bilgi güvenliği konularında online (sınav içeren) düzenlenmiştir.

Banka'nın kendi iç izleme yazılımı aracılığıyla suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesi çerçevesinde kontrol faaliyetleri ve ayrıca ulusal ve uluslararası düzenlemeler takip edilerek bu yönde uyum çalışmaları gerçekleştirilmiştir. BDDK yönetmeliği çerçevesinde Yönetim Beyanı çalışmaları kapsamında süreçlerin izlenme, güncelleme ve test çalışmaları yapılmıştır.

Banka ve iştirakler kapsamında proje paydaşı olarak projelerin incelenmesi, yeni ürün ve süreçler de dâhil olmak üzere kapsam dokümanlarına görüş veya onay verilmesi süreçleri yürütülmüştür.

Risk Yönetimi Başkanlığı

Risk Yönetimi Bölümü, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan esaslar çerçevesinde, risklerin tanımlanması, ölçülmesi, risk politikaları ve uygulama usullerinin oluşturulması ve uygulanması, risklerin analizi ve izlenmesi, raporlanması, araştırılması, teyidi ve denetimi, risk iştahı beyanı kapsamında çalışmaların koordine edilmesinden oluşan risk yönetimi faaliyetlerinden sorumludur.

Risk Yönetimi Bölümü'nde 31 Aralık 2021 itibarıyla 22 personel görev yapmaktadır. Piyasa ve Faiz Riski Bölümü tarafından piyasa riski, faiz riski ve likidite riskinin ölçülmesi, kullanılan analiz ve yöntemlerin sürekli olarak gözden geçirilmesi, Yönetim Kurulu tarafından belirlenen risk toleransı ile uyumunun izlenmesi ve ilgili birimlere, Aktif- Pasif Komitesi ile Denetim ve Risk Komitesi'ne raporlanması sağlanmaktadır.

Piyasalardaki dalgalanmaların ve Banka bilanço yapısının sermaye, ekonomik değer ve gelir tablosunda yaratabileceği etkilerin analiz edilmesinde ve Banka içi risk politikalarının belirlenmesinde yasal sınırlar ve düzenlemeler, en ileri uygulamalar ve Banka gereksinimleri dikkate alınmaktadır. Yönetim Kurulu tarafından ilgili risk türleri için belirlenen risk limitleri yıllık olarak gözden geçirilmektedir.

Kredi Risk Kontrol ve Risk Modelleri Validasyon Bölümü, Banka'nın kredi riski ile ilgili yasal düzenlemelere uyumunu ve Banka'nın stratejik planı ile etkileşimli olarak içsel sermaye değerlendirme ve stres testleri ile ilgili süreçlerin koordinasyonunu sağlamaktadır. Bölüm, kredi riski modellerinin tasarlanması ve geliştirilmesi ile ilgili süreçlere iştirak etmekte ve kurumsal, ticari ve OBİ segmentlerindeki kredi riski derecelerinin atanması ile ilgili süreçlerin kontrollerini yürütmektedir. Bölüm içinde yer alan Validasyon Birimi risk ölçüm modellerinin tasarımı, geliştirme ve uygulamasından doğabilecek model riskini kontrol altında tutmak amacı ile model doğrulama süreçlerini yürütmektedir.

Operasyonel Risk Yönetimi Bölümü tarafından, gerçekleşen operasyonel risk olayları düzenli olarak kayıt altına alınmakta, ilgili işkolları yöneticilerine düzenli olarak raporlamalar gerçekleştirilmektedir. Göreceli olarak yüksek etkiye sahip olan olaylarla ilgili önlemler tanımlanmakta ve uygulaması takip edilmektedir.

YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Deloitte.

DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
Maslak No:1 Plaza
Eski Büyükdere Caddesi
Maslak Mahallesi No:1
Maslak, Sarıyer 34485
İstanbul, Türkiye

Tel: +90 (212) 366 60 00
Fax: +90 (212) 366 60 10
www.deloitte.com.tr

Mersis No :0291001097600016
Ticari Sicil No: 304099

YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Denizbank A.Ş. Genel Kurulu'na

1) Görüş

Denizbank A.Ş. ("Banka") ile konsolidasyona tabi ortaklıklarının ("Grup") 01/01/2021–31/12/2021 hesap dönemine ait tam set konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş olduğumuzdan, bu hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu da denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüzde göre, yönetim kurulunun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan konsolide ve konsolide olmayan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun Banka'nın ve Grup'un durumu hakkında yaptığı irdelemeler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen tam set konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlıdır ve gerçeği yansıtmaktadır.

2) Görüşün Dayanağı

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

3) Tam Set Konsolide ve Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz

Banka'nın 01/01/2021–31/12/2021 hesap dönemine ilişkin tam set konsolide ve konsolide olmayan finansal tabloları hakkında 17 Şubat 2022 tarihli denetçi raporumuzda olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.

4) Yönetim Kurulu'nun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Banka yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun (TTK) 514 ve 516'ncı maddelerine ve 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ("Yönetmelik") hükümlerine göre yıllık faaliyet raporuyla ilgili olarak aşağıdakilerden sorumludur:

- Yıllık faaliyet raporunu bilanço gününü izleyen ilk üç ay içinde hazırlar ve genel kurula sunar.
- Yıllık faaliyet raporunu; bankanın o yıla ait faaliyetlerinin akışı ile her yönüyle finansal durumunu doğru, eksiksiz, dolambaçsız, gerçeğe uygun ve dürüst bir şekilde yansıttak şekilde hazırlar. Bu raporda finansal durum, finansal tablolara göre değerlendirilir. Raporda ayrıca, bankanın gelişmesine ve karşılığı muhtemel risklere de açıkça işaret olunur. Bu konulara ilişkin yönetim kurulunun değerlendirmesi de raporda yer alır.
- Faaliyet raporu ayrıca aşağıdaki hususları da içerir:
 - Faaliyet yılının sona ermesinden sonra bankada meydana gelen ve özel önem taşıyan olaylar,
 - Bankanın araştırma ve geliştirme çalışmaları,
 - Yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere ödenen ücret, prim, ikramiye gibi mali menfaatler, ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri, aynı ve nakdi imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatlar,

Yönetim kurulu, faaliyet raporunu hazırlarken Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun, Ticaret Bakanlığı'nın ve ilgili kurumların yaptığı ikincil mevzuat düzenlemelerini de dikkate alır.

5) Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumluluğu

Amacımız, TTK hükümleri ve Yönetmelik çerçevesinde yıllık faaliyet raporu içinde yer alan konsolide ve konsolide olmayan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun yaptığı irdelemelerin, Banka'nın denetlenen konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarıyla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıttı yansıtmadığı hakkında görüş vermek ve bu görüşümüzü içeren bir rapor düzenlemektir.

Yaptığımız bağımsız denetim, 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanması ile bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan konsolide ve konsolide olmayan finansal bilgiler ve Yönetim Kurulu'nun yaptığı irdelemelerin konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarla ve denetim sırasında elde edilen bilgilerle tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıttı yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.

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

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



Yaman Polat, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 28 Şubat 2022

BEŞ YILLIK ÖZET FİNANSAL BİLGİLER

Özet Konsolide Finansal Göstergeler (milyon TL)

	2021	2020	2019	2018	2017
Bilanço					
Menkul Kıymetler ⁽¹⁾	37.438	28.317	21.454	14.667	12.464
Krediler, net ⁽²⁾	225.726	167.283	142.786	138.733	114.829
Nakit ve Nakit Benzerleri, net	106.173	53.505	43.634	34.755	28.412
Toplam Aktifler	395.884	263.961	217.314	197.311	160.423
Müşteri Mevduatı ⁽³⁾	248.509	167.467	154.459	137.264	107.429
Vadeli	154.293	115.918	118.622	107.075	84.539
Vadesiz	94.216	51.550	35.837	30.188	22.890
Alınan Krediler ⁽⁴⁾	48.856	25.986	15.187	16.362	14.680
İhraç Edilen Menkul Kıymetler ⁽⁴⁾	10.394	3.169	4.215	3.988	3.673
Sermaye Benzeri Kredi	10.485	5.917	7.037	6.274	5.262
Özkaynak	29.048	23.027	17.749	15.505	12.853
Ödenmiş Sermaye	5.696	5.696	3.316	3.316	3.316
Gayrinakdi Krediler	67.092	42.825	34.473	33.678	28.371

	2021	2020	2019	2018	2017
Gelir Tablosu					
Faiz Gelirleri	25.225	18.712	20.042	17.877	12.824
Faiz Giderleri	-12.239	-7.739	-11.648	-10.842	-6.543
Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri	5.117	3.337	2.156	4.136	4.337
Faiz Dışı Gelirler	7.557	4.939	5.069	3.172	1.885
Faiz Dışı Giderler	-8.017	-5.913	-5.509	-4.609	-3.730
Vergi Karşılığı	-1.117	-497	-407	-495	-590
Net Kâr	3.540	1.866	1.308	2.204	1.902

	2021	2020	2019	2018	2017
Diğer Göstergeler					
Şube Sayısı ⁽⁵⁾	712	730	751	754	740
Personel Sayısı	14.345	14.040	14.343	13.822	14.136
ATM Sayısı	3.095	3.140	3.029	2.917	3.055
POS Sayısı	276.024	196.001	132.860	126.063	171.117
Kredi Kartı Sayısı	5.878.884	5.255.685	4.865.643	4.431.557	3.999.068

Bu tabloda kullanılan tüm finansal rakamlar, TMS, TFRS ve 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e uygun olarak hazırlanmış ve denetlenmiş konsolide finansal tablolardan alınmışlardır.

⁽¹⁾ Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar, Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar ile İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar toplamıdır. 2018 yılı verisi 2019 verisiyle uyumlu olarak raporlanmıştır.

⁽²⁾ Faktoring ve finansal kiralama alacakları dahil edilmiştir. 2018 yılı verisi 2019 verisiyle uyumlu olarak raporlanmıştır.

⁽³⁾ Bankalar mevduatı hariç tutulmuştur.

⁽⁴⁾ Yapılandırılmış işletme DFS Funding Corp. tarafından ihraç edilmiş olan menkul kıymetler "ihraç edilen menkul kıymetler" hesabına sınıflanmıştır.

⁽⁵⁾ İştirak şubeleri dahildir.

BEŞ YILLIK ÖZET FİNANSAL BİLGİLER

Özet Konsolide Olmayan Finansal Göstergeler (milyon TL)					
Bilanço	2021	2020	2019	2018	2017
Menkul Kıymetler ⁽¹⁾	31.699	21.268	17.812	14.201	11.999
Krediler, net ⁽²⁾	167.433	120.907	96.955	86.852	76.105
Nakit ve Nakit Benzerleri, net	57.339	26.822	21.326	18.085	21.623
Toplam Aktifler	308.719	199.256	156.478	137.658	121.048
Müşteri Mevduatı ⁽³⁾	171.514	109.207	97.328	81.271	69.163
Vadeli	111.228	77.664	77.061	66.237	56.661
Vadesiz	60.286	31.544	20.268	15.034	12.502
Alınan Krediler	47.228	23.377	14.367	15.213	13.884
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	6.589	2.725	2.461	1.792	1.465
Sermaye Benzeri Kredi	10.485	5.917	7.037	6.274	5.262
Özkaynak	28.857	22.889	17.720	15.445	12.813
Ödenmiş Sermaye	5.696	5.696	3.316	3.316	3.316
Gayrinakdi Krediler	67.073	42.729	34.156	32.296	27.778
Gelir Tablosu	2021	2020	2019	2018	2017
Faiz Gelirleri	22.333	15.840	16.868	14.657	10.592
Faiz Giderleri	-11.078	-6.755	-10.415	-9.659	-5.733
Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri	4.184	2.404	845	2.181	2.972
Faiz Dışı Gelirler	6.187	4.280	4.732	2.754	1.646
Faiz Dışı Giderler	-7.030	-5.183	-4.888	-4.084	-3.343
Özkaynak Yönetimi Uygulanan Ortaklıklardan K/Z	1.073	591	789	1.440	952
Vergi Karşılığı	-868	-298	-141	-109	-347
Net Kâr	3.547	1.793	1.336	2.183	1.880
Diğer Göstergeler	2021	2020	2019	2018	2017
DenizBank Şube Sayısı	687	696	708	711	697
Personel Sayısı	12.072	11.932	12.279	11.786	12.257
ATM Sayısı	3.095	3.140	3.029	2.917	3.055
POS Sayısı	276.024	196.001	132.860	126.063	171.117
Kredi Kartı Sayısı	5.878.884	5.255.685	4.865.643	4.431.557	3.999.068

Bu tabloda kullanılan tüm finansal rakamlar, TMS, TFRS ve 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”e uygun olarak hazırlanmış ve denetlenmiş konsolide olmayan finansal tablolardan alınmışlardır.

⁽¹⁾ Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar, Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar ile İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar toplamıdır. 2018 yılı verisi 2019 verisiyle uyumlu olarak raporlanmıştır.

⁽²⁾ 2018 yılı verisi 2019 verisiyle uyumlu olarak raporlanmıştır.

⁽³⁾ Bankalar mevduatı hariç tutulmuştur.

FİNANSAL DURUM DEĞERLENDİRMESİ

DenizBank Özkaynak ve Sermaye Yeterliliği (milyon TL)		Konsolide	
	2021	2020	2019
Sermaye Yeterlilik Oranı (%)	16,83	16,23	14,33
Özkaynak	29.048	23.027	17.749
Özkaynak Kârlılığı (%)	13,94	8,87	7,86
Sorunlu Krediler/Toplam Brüt Nakit Krediler Oranı (%)	6,62	7,02	7,54
DenizBank Özkaynak ve Sermaye Yeterliliği (milyon TL)		Konsolide Olmayan	
	2021	2020	2019
Sermaye Yeterlilik Oranı (%)	17,88	18,67	17,69
Özkaynak	28.857	22.889	17.720
Özkaynak Kârlılığı (%)	14,07	8,55	8,05
Sorunlu Krediler/Toplam Brüt Nakit Krediler Oranı (%)	8,04	8,86	10,45

DFHG TARAFINDAN İHRACI GERÇEKLEŞTİRİLEN SERMAYE PİYASASI ARAÇLARI

DenizBank					
ISIN	Finansman Kaynağı	Tutar-TL	Vade	İhraç Tarihi	İtfa Tarihi
TRFDZBK42113	TL cinsi TLREF'e Endeksli Değişken Faizli Kuponlu Finansman Bonosu	25.000.000	104	08.01.2021	22.04.2021
TRFDZBK72110	TL cinsi İskontolu Finansman Bonosu	50.000.000	177	03.02.2021	30.07.2021
TRFDZBK72128	TL cinsi İskontolu Finansman Bonosu	50.000.000	175	05.02.2021	30.07.2021
TRFDZBK52112	TL cinsi İskontolu Finansman Bonosu	60.000.000	86	10.02.2021	07.05.2021
TRFDZBK82119	TL cinsi İskontolu Finansman Bonosu	10.000.000	177	10.02.2021	06.08.2021
TRFDZBK52120	TL cinsi İskontolu Finansman Bonosu	50.000.000	84	12.02.2021	07.05.2021
TRFDZBK82127	TL cinsi İskontolu Finansman Bonosu	10.000.000	175	12.02.2021	06.08.2021
TRFDZBK52146	TL cinsi İskontolu Finansman Bonosu	240.000.000	80	16.02.2021	07.05.2021
TRFDZBK62129	TL cinsi TLREF'e Endeksli Değişken Faizli Kuponlu Finansman Bonosu	60.000.000	106	16.02.2021	02.06.2021
TRFDZBK52138	TL cinsi İskontolu Finansman Bonosu	36.000.000	79	17.02.2021	07.05.2021
TRFDZBK82135	TL cinsi İskontolu Finansman Bonosu	75.000.000	170	17.02.2021	06.08.2021
TRFDZBK62137	TL cinsi TLREF'e Endeksli Değişken Faizli Kuponlu Finansman Bonosu	230.000.000	104	26.02.2021	10.06.2021
TRFDZBK82143	TL cinsi İskontolu Finansman Bonosu	50.000.000	175	26.02.2021	20.08.2021
TRFDZBK62145	TL cinsi İskontolu Finansman Bonosu	77.000.000	107	03.03.2021	18.06.2021
TRFDZBK62152	TL cinsi İskontolu Finansman Bonosu	310.000.000	105	05.03.2021	18.06.2021
TRFDZBK62178	TL cinsi İskontolu Finansman Bonosu	40.000.000	100	10.03.2021	18.06.2021
TRFDZBK62186	TL cinsi İskontolu Finansman Bonosu	50.000.000	105	12.03.2021	25.06.2021
TRFDZBK62194	TL cinsi TLREF'e Endeksli Değişken Faizli Kuponlu Finansman Bonosu	121.000.000	105	12.03.2021	25.06.2021
TRFDZBK72136	TL cinsi TLREF'e Endeksli Değişken Faizli Kuponlu Finansman Bonosu	205.000.000	105	19.03.2021	02.07.2021
TRFDZBK621A8	TL cinsi İskontolu Finansman Bonosu	115.000.000	87	30.03.2021	25.06.2021
TRFDZBK62186	TL cinsi İskontolu Finansman Bonosu	38.000.000	86	31.03.2021	25.06.2021
TRFDZBK82150	TL cinsi TLREF'e Endeksli Değişken Faizli Kuponlu Finansman Bonosu	290.000.000	115	13.04.2021	06.08.2021
TRFDZBK72144	TL cinsi İskontolu Finansman Bonosu	50.000.000	106	15.04.2021	30.07.2021
TRFDZBK72151	TL cinsi TLREF'e Endeksli Değişken Faizli Kuponlu Finansman Bonosu	150.000.000	101	20.04.2021	30.07.2021
TRFDZBK82168	TL cinsi TLREF'e Endeksli Değişken Faizli Kuponlu Finansman Bonosu	100.000.000	116	26.04.2021	20.08.2021
TRFDZBK82176	TL cinsi İskontolu Finansman Bonosu	100.000.000	100	03.05.2021	11.08.2021
TRSDZBK62213	TL cinsi İskontolu Tahvil	14.610.000	391	06.05.2021	01.06.2022
TRFDZBK72169	TL cinsi İskontolu Finansman Bonosu	290.000.000	70	07.05.2021	16.07.2021
TRFDZBK82184	TL cinsi İskontolu Finansman Bonosu	30.000.000	84	28.05.2021	20.08.2021
TRFDZBK82192	TL cinsi İskontolu Finansman Bonosu	40.000.000	81	31.05.2021	20.08.2021
TRFDZBK92118	TL cinsi TLREF'e Endeksli Değişken Faizli Kuponlu Finansman Bonosu	155.000.000	105	02.06.2021	15.09.2021
TRFDZBK821A4	TL cinsi İskontolu Finansman Bonosu	42.000.000	67	07.06.2021	13.08.2021
TRFDZBK92126	TL cinsi TLREF'e Endeksli Değişken Faizli Kuponlu Finansman Bonosu	246.000.000	85	10.06.2021	03.09.2021
TRFDZBK92134	TL cinsi İskontolu Finansman Bonosu	289.000.000	90	10.06.2021	08.09.2021
TRFDZBK92142	TL cinsi İskontolu Finansman Bonosu	333.000.000	89	18.06.2021	15.09.2021
TRFDZBKA2117	TL cinsi TLREF'e Endeksli Değişken Faizli Kuponlu Finansman Bonosu	115.000.000	168	18.06.2021	03.12.2021
TRFDZBK92159	TL cinsi İskontolu Finansman Bonosu	136.000.000	77	25.06.2021	10.09.2021
TRFDZBK12215	TL cinsi TLREF'e Endeksli Değişken Faizli Kuponlu Finansman Bonosu	158.000.000	210	25.06.2021	21.01.2022
TRFDZBKK2115	TL cinsi TLREF'e Endeksli Değişken Faizli Kuponlu Finansman Bonosu	260.000.000	126	02.07.2021	05.11.2021
TRFDZBK32213	TL cinsi TLREF'e Endeksli Değişken Faizli Kuponlu Finansman Bonosu	245.000.000	245	07.07.2021	09.03.2022
TRFDZBK32221	TL cinsi TLREF'e Endeksli Değişken Faizli Kuponlu Finansman Bonosu	175.000.000	240	14.07.2021	11.03.2022
TRFDZBKE2113	TL cinsi İskontolu Finansman Bonosu	325.000.000	91	16.07.2021	15.10.2021
TRFDZBK32247	TL cinsi TLREF'e Endeksli Değişken Faizli Kuponlu Finansman Bonosu	210.000.000	224	30.07.2021	11.03.2022
TRFDZBK42212	TL cinsi TLREF'e Endeksli Değişken Faizli Kuponlu Finansman Bonosu	370.000.000	238	06.08.2021	01.04.2022
TRFDZBKK2131	TL cinsi İskontolu Finansman Bonosu	190.000.000	93	11.08.2021	12.11.2021
TRFDZBK42220	TL cinsi TLREF'e Endeksli Değişken Faizli Kuponlu Finansman Bonosu	145.000.000	245	13.08.2021	15.04.2022
TRFDZBKK2149	TL cinsi İskontolu Finansman Bonosu	160.000.000	94	20.08.2021	22.11.2021
TRFDZBK72219	TL cinsi TLREF'e Endeksli Değişken Faizli Kuponlu Finansman Bonosu	120.000.000	321	20.08.2021	07.07.2022
TRFDZBK72227	TL cinsi TLREF'e Endeksli Değişken Faizli Kuponlu Finansman Bonosu	55.000.000	317	24.08.2021	07.07.2022
TRFDZBKA2125	TL cinsi İskontolu Finansman Bonosu	79.000.000	98	27.08.2021	03.12.2021
TRFDZBK72235	TL cinsi TLREF'e Endeksli Değişken Faizli Kuponlu Finansman Bonosu	65.000.000	314	27.08.2021	07.07.2022
TRFDZBK32254	TL cinsi TLREF'e Endeksli Değişken Faizli Kuponlu Finansman Bonosu	107.000.000	177	08.09.2021	04.03.2022
TRFDZBKA2133	TL cinsi İskontolu Finansman Bonosu	417.000.000	84	15.09.2021	08.12.2021
TRFDZBK22214	TL cinsi TLREF'e Endeksli Değişken Faizli Kuponlu Finansman Bonosu	60.000.000	149	15.09.2021	11.02.2022
TRFDZBK22222	TL cinsi TLREF'e Endeksli Değişken Faizli Kuponlu Finansman Bonosu	89.000.000	126	01.10.2021	04.02.2022
TRFDZBK22230	TL cinsi TLREF'e Endeksli Değişken Faizli Kuponlu Finansman Bonosu	121.000.000	119	08.10.2021	04.02.2022
TRSDZBKK2219	TL cinsi İskontolu Tahvil	64.226.000	398	13.10.2021	15.11.2022

TRFDZBK32270	TL cinsi TLREF'e Endeksli Değişken Faizli Kuponlu Finansman Bonosu	83.000.000	161	15.10.2021	25.03.2022
TRFDZBK42238	TL cinsi TLREF'e Endeksli Değişken Faizli Kuponlu Finansman Bonosu	440.000.000	175	05.11.2021	29.04.2022
TRFDZBK52211	TL cinsi TLREF'e Endeksli Değişken Faizli Kuponlu Finansman Bonosu	145.000.000	175	12.11.2021	06.05.2022
TRFDZBK52229	TL cinsi TLREF'e Endeksli Değişken Faizli Kuponlu Finansman Bonosu	70.000.000	172	22.11.2021	13.05.2022
TRFDZBK52237	TL cinsi TLREF'e Endeksli Değişken Faizli Kuponlu Finansman Bonosu	100.000.000	168	26.11.2021	13.05.2022
TRFDZBK22248	TL cinsi İskontolu Finansman Bonosu	82.000.000	70	03.12.2021	11.02.2022
TRFDZBK32288	TL cinsi TLREF'e Endeksli Değişken Faizli Kuponlu Finansman Bonosu	125.000.000	96	03.12.2021	09.03.2022
TRFDZBK22255	TL cinsi İskontolu Finansman Bonosu	500.000.000	65	08.12.2021	11.02.2022
TRFDZBK42246	TL cinsi TLREF'e Endeksli Değişken Faizli Kuponlu Finansman Bonosu	65.000.000	128	08.12.2021	15.04.2022
TRFDZBK32296	TL cinsi İskontolu Finansman Bonosu	30.000.000	100	15.12.2021	25.03.2022
TOPLAM TL		9.337.836.000			

Deniz Leasing					
ISIN	Finansman Kaynağı	Tutar-TL	Vade	İhraç Tarihi	İtfa Tarihi
TRFDNFK42110	TL cinsi İskontolu Finansman Bonosu	115.000.000	84	15.01.2021	09.04.2021
TRFDNFK42128	TL cinsi İskontolu Finansman Bonosu	100.000.000	77	22.01.2021	09.04.2021
TRFDNFK62126	TL cinsi TLREF'e Endeksli Değişken Faizli Kuponlu Finansman Bonosu	78.000.000	89	26.03.2021	23.06.2021
TRFDNFK62134	TL cinsi TLREF'e Endeksli Değişken Faizli Kuponlu Finansman Bonosu	248.000.000	85	06.04.2021	30.06.2021
TRFDNFK72117	TL cinsi TLREF'e Endeksli Değişken Faizli Kuponlu Finansman Bonosu	270.000.000	110	09.04.2021	28.07.2021
TRFDNFK82116	TL cinsi TLREF'e Endeksli Değişken Faizli Kuponlu Finansman Bonosu	65.000.000	128	19.04.2021	25.08.2021
TRFDNFK82124	TL cinsi TLREF'e Endeksli Değişken Faizli Kuponlu Finansman Bonosu	50.000.000	125	22.04.2021	25.08.2021
TRFDNFK82132	TL cinsi İskontolu Finansman Bonosu	50.000.000	87	01.06.2021	27.08.2021
TRFDNFK92115	TL cinsi İskontolu Finansman Bonosu	123.000.000	94	15.06.2021	17.09.2021
TRFDNFK62113	TL cinsi TLREF'e Endeksli Değişken Faizli Kuponlu Finansman Bonosu	103.000.000	126	23.06.2021	27.10.2021
TRFDNFK62121	TL cinsi TLREF'e Endeksli Değişken Faizli Kuponlu Finansman Bonosu	268.000.000	105	30.06.2021	13.10.2021
TRFDNFK62139	TL cinsi TLREF'e Endeksli Değişken Faizli Kuponlu Finansman Bonosu	100.000.000	106	13.07.2021	27.10.2021
TRFDNFKK2115	TL cinsi TLREF'e Endeksli Değişken Faizli Kuponlu Finansman Bonosu	320.000.000	105	28.07.2021	10.11.2021
TRFDNFKK2123	TL cinsi TLREF'e Endeksli Değişken Faizli Kuponlu Finansman Bonosu	100.000.000	112	04.08.2021	24.11.2021
TRFDNFK32210	TL cinsi TLREF'e Endeksli Değişken Faizli Kuponlu Finansman Bonosu	170.000.000	189	25.08.2021	02.03.2022
TRFDNFK92214	TL cinsi TLREF'e Endeksli Değişken Faizli Kuponlu Finansman Bonosu	55.000.000	364	03.09.2021	02.09.2022
TRFDNFK22211	TL cinsi TLREF'e Endeksli Değişken Faizli Kuponlu Finansman Bonosu	252.000.000	119	13.10.2021	09.02.2022
TRFDNFK32228	TL cinsi TLREF'e Endeksli Değişken Faizli Kuponlu Finansman Bonosu	90.000.000	126	27.10.2021	02.03.2022
TRFDNFK32244	TL cinsi TLREF'e Endeksli Değişken Faizli Kuponlu Finansman Bonosu	300.000.000	140	10.11.2021	30.03.2022
TRFDNFK32251	TL cinsi TLREF'e Endeksli Değişken Faizli Kuponlu Finansman Bonosu	50.000.000	126	24.11.2021	30.03.2022
TOPLAM TL		2.907.000.000			

Deniz Faktoring					
ISIN	Finansman Kaynağı	Tutar-TL	Vade	İhraç Tarihi	İtfa Tarihi
TRFDZFK42122	TL cinsi İskontolu Finansman Bonosu	50.000.000	80	12.01.2021	02.04.2021
TRFDZFK42130	TL cinsi İskontolu Finansman Bonosu	90.000.000	84	22.01.2021	16.04.2021
TRFDZFK42148	TL cinsi İskontolu Finansman Bonosu	80.000.000	91	29.01.2021	30.04.2021
TRFDZFK52113	TL cinsi İskontolu Finansman Bonosu	50.000.000	92	18.02.2021	21.05.2021
TRFDZFK72111	TL cinsi TLREF'e Endeksli Değişken Faizli Kuponlu Finansman Bonosu	55.000.000	105	02.04.2021	16.07.2021
TRFDZFK72129	TL cinsi İskontolu Finansman Bonosu	117.000.000	91	16.04.2021	16.07.2021
TRFDZFK82110	TL cinsi İskontolu Finansman Bonosu	70.000.000	110	30.04.2021	18.08.2021
TRFDZFK82128	TL cinsi İskontolu Finansman Bonosu	50.000.000	105	05.05.2021	18.08.2021
TRFDZFK82136	TL cinsi İskontolu Finansman Bonosu	85.000.000	89	21.05.2021	18.08.2021
TRFDZFKK2111	TL cinsi TLREF'e Endeksli Değişken Faizli Kuponlu Finansman Bonosu	188.000.000	110	16.07.2021	03.11.2021
TRFDZFK22215	TL cinsi TLREF'e Endeksli Değişken Faizli Kuponlu Finansman Bonosu	227.000.000	168	18.08.2021	02.02.2022
TRFDZFK22223	TL cinsi TLREF'e Endeksli Değişken Faizli Kuponlu Finansman Bonosu	116.000.000	112	03.11.2021	23.02.2022
TRFDZFK22231	TL cinsi İskontolu Finansman Bonosu	65.000.000	75	10.12.2021	23.02.2022
TOPLAM TL		1.243.000.000			

Deniz GYO					
ISIN	Finansman Kaynağı	Tutar-TL	Vade	İhraç Tarihi	İtfa Tarihi
TRFDZY052116	TL cinsi İskontolu Finansman Bonosu	106.000.000	90	10.02.2021	11.05.2021

Deniz Yatırım					
ISIN	Finansman Kaynağı	Tutar-TL	Vade	İhraç Tarihi	İtfa Tarihi
TRFDNZY82115	TL cinsi İskontolu Finansman Bonosu	50.000.000	114	12.04.2021	04.08.2021

ULUSLARARASI KREDİ DERECELENDİRME KURULUŞLARININ DENİZBANK'A VERDİĞİ NOTLAR

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

*24.08.2021 tarihi itibarıyla

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

**10.12.2021 tarihi itibarıyla

31 Ocak 2022 tarihinde Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, DenizBank'ın uzun vade yabancı para notunu "B+", uzun vade yerel para notunu "BB-" ve görünümlerini "Negatif" olarak teyit etmiştir. Fitch Ratings ayrıca Bankamızın, kısa vadeli yabancı para ve yerel para notlarını "B", finansal dayanıklılık notunu "b+", hissedar destek notunu "b+" ve ulusal notunu "AA (tur) (Durağan)" olarak teyit etmiştir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

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



DRT Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci
Mali Müşavirlik A.Ş.
Maslak No1 Plaza
Eski Büyükdere Caddesi
Maslak Mahallesi No:1
Maslak, Sarıyer 34485
İstanbul, Türkiye

Tel: +90 (212) 366 60 00
Fax: +90 (212) 366 60 10
www.deloitte.com.tr

Mersis No :0291001097600016
Ticari Sicil No: 304099

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Denizbank A.Ş. Genel Kurulu'na

A) Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1) Görüş

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

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

2) Görüşün Dayanağı

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

3) Kilit Denetim Konuları

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

I. Bağımsız Denetim Raporu

II. Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Finansal Rapor

Kilit Denetim Konuları	Denetimde bu konu nasıl ele alındı
<p>Kredilere ilişkin TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı ("TFRS 9") çerçevesinde belirlenen değer düşüklüğü</p> <p>Kredilere ilişkin değer düşüklüğü yönetim için önemli bir yargı alanıdır. Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarında aktifte %61 paya sahip olan krediler toplamı 189.320.678 bin TL'dir ve buna istinaden ayrılmış olan toplam 21.887.816 bin TL karşılık bulunmaktadır.</p> <p>Banka, itfa edilmiş maliyetle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü karşılıklarını 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe girmiş olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve TFRS 9 hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirmektedir.</p> <p>Bu çerçevede Üçüncü Bölüm VIII no'lu muhasebe politikasında detaylı açıklanan BDDK'nın ilgili mevzuatı kapsamında beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermelidir.</p> <p>Banka, kredi değer düşüklüğü tutarının hesaplanması sırasında önemli yargı, yorum ve varsayımlar kullanarak kararlar alır. Bu yargı, yorum ve varsayımlar, kredilerdeki beklenen kredi zararlarını ölçmek için uygulanan finansal modellerin geliştirilmesinde kilit öneme sahiptir. Bununla beraber krediler ve alacaklara ilişkin değer düşüklüğü Covid 19 salgınının etkilerine yönelik önemli tahmin ve varsayımları da içermektedir.</p> <p>Banka'nın kurumsal kredi portföyünün önemli bir kısmı münferit değerlendirmeye tabi tutulmuştur. Bu durum beklenen kredi zarar karşılığı hesaplamasında önemli yargılar gerektirmektedir.</p> <p>TFRS 9'da belirtilen gereklilikleri yerine getirmeme durumu Banka için muhtemel bir risk oluşturmaktadır. Söz konusu risk, değer düşüklüğüne uğrayan kredilerin tespit edilememesi ve ilgili kredi ve alacaklara ilişkin makul değer düşüklüğü karşılığı ayrılmamasıdır. Dolayısıyla, söz konusu krediler ve alacaklara ilişkin değer düşüklüğü kilit denetim konusu olarak değerlendirilmektedir.</p> <p>Finansal tablolardaki krediler ve alacaklar için ayrılan karşılıklara ilişkin bilgiler Bölüm 5 Dipnot 1.d numaralı dipnotta açıklanmıştır.</p>	<p>Denetim çalışmalarımızın bir parçası olarak aşağıdaki prosedürler gerçekleştirilmiştir:</p> <p>Kredilerin sınıflandırılması ile değer düşüklüğüne uğradığının tespiti ve değer düşüklüğü hesaplamalarına ilişkin Banka'nın uyguladığı kilit kontrollerin tasarımı ve uygulanması ile faaliyet etkinliği değerlendirilerek test edilmiştir. Bu çalışmalarımıza bilgi sistemleri uzmanlarımız da katılmıştır.</p> <p>Örneklem finansal araçlar için, yönetimin muhasebe politikasını ve finansal aracın sınıflandırmasını değerlendirmek için ilgili sözleşme şartları değerlendirilmiş ve analiz edilmiştir.</p> <p>Kredilerin değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığının tespiti, Covid-19 salgınının etkilerini de gözетerek ve alacağın değer düşüklüğü karşılığının zamanında ve standarda uygun olarak tesis edilip edilmediğini saptamak için kredi ve alacaklardan seçtiğimiz örnekleri denetim testlerine tabi tutarak kredi inceleme çalışmaları yapılmıştır.</p> <p>Girdilerin ve varsayımların makul olup olmadığını, varsayımlar arasındaki ilişkiyi ve varsayımların birbirine bağlı ve içlerinde tutarlı olup olmadığını, Covid 19 etkisiyle birlikte yenilenen varsayımların uygun bir şekilde yansıtılıp yansıtılmadığını, piyasa bilgileri ve tahsisatların tüm muhasebe tahminleri dahil olmak üzere diğer varsayımlarla birlikte toplu olarak değerlendirildiğinde makul görünüp görünmediğini dikkate alarak beklenen kredi zararı hesaplamasının her aşaması için yönetim tarafından kullanılan ilgili girdiler ve varsayımlar test edilmiştir.</p> <p>Önemli parametrelerin tamlığını ve doğruluğunu görebilmek için geçmiş zarar verileri test edilmiştir.</p> <p>Modelin, kredi riski özelliklerini paylaştan uygun varlık gruplarına uygulanıp uygulanmadığı test edilmiştir.</p> <p>Modelin uygulanmasını sağlayan ilgili girdileri ve beklenen kredi zararı hesaplamasının her aşamasının matematiksel bütünlüğü test edilmiştir.</p> <p>Banka yönetimi ile yapılan görüşmeler çerçevesinde değer düşüklüğü hesaplamalarına dayanak oluşturan temel varsayım ve Covid-19 etkileri dahil tüm diğer yargıların makul olup olmadığı değerlendirilmiştir.</p> <p>Banka'nın uygulaması gereği münferit olarak değerlendirilen kredilere ilişkin ayrılan karşılıkların makul olup olmadığını seçilen örnekler dahilinde Covid-19 salgının etkilerini de içeren varsayım ve tahminler ile beraber desteklenebilir veriler ile kontrol edilmiş ve Banka yönetimi ile yapılan görüşmeler çerçevesinde değerlendirilmiştir.</p> <p>Model ve münferit değerlemeye ilişkin varsayımlarla ilgili tüm çalışmalara uzmanlarımız dahil edilmiştir.</p> <p>Banka'nın finansal tablolarında, krediler ve alacaklara ve ilgili değer düşüklüğüne ilişkin TFRS 9 çerçevesinde yer alan dipnotları kontrol edilmiştir.</p>

Kilit Denetim Konuları	Denetimde bu konu nasıl ele alındı
<p>Bilgi teknolojileri denetimi</p> <p>Banka, operasyonlarının sürekliliği ve finansal operasyonları için Bilgi teknolojileri altyapısına bağımlıdır ve Bankada teknoloji destekli hizmetlere olan talep hızla artmaktadır. Elektronik veri işleminin güvenilirliği ve sürekliliği üzerindeki kontroller, bilgi sistemleri iç kontroller denetiminin kapsamındadır. Banka'nın bilgi sistemlerine bağımlı olması ile erişim haklarına, sistemlerin sürekliliğinin, elektronik verilerin mahremiyetinin ve bütünlüğünün sağlanmasına ilişkin kontroller kritik önem taşımakta ve risk bazlı denetim planında bu önceliklere göre kapsam oluşturulmakta ve ilgili kapsama göre denetim uygulanmaktadır.</p>	<p>Bilgi teknolojileri denetim çalışmalarımız kapsamında gerçekleştirilen prosedürler:</p> <ul style="list-style-type: none"> Banka'nın bilgi sistemleri üzerindeki kontrolleri risk bazlı yaklaşımla tarafımızca tespit edilmiş, anlaşılmış ve test edilmiştir. Verilerin oluşumu, iletimi ve saklanması süreçlerinde rol alan finansal tablolar açısından önemli bilgi sistemleri katmanlarını (uygulamalar, veri tabanları, işletim sistemleri ve ağ seviyeleri) içermektedir. Test ettiğimiz bilgi sistemleri kontrolleri genel olarak aşağıda sıralanan alanlarda kategorize edilmektedir: <ul style="list-style-type: none"> Erişim Güvenliği Değişiklik Yönetimi Veri Merkezi ve Ağ Operasyonları Yüksek riskli kontrol alanları olarak, finansal verilere yetkisiz erişimlerin engellenmesi ve önlenmesine ilişkin veri tabanı ve uygulama seviyelerinde denetim izlerinin oluşturulması ve izlenmesi ile değişiklik yönetimi kontrol aktiviteleri belirlenmiştir. Finansal verilere doğrudan veya dolaylı olarak etkisi olan tüm uygulamalar için denetim izlerinin yönetimi ve erişim yönetimine ilişkin kontroller test edilmiştir. Finansal verilerin oluşum sürecinin temelini anlamak ve değişiklik ve erişimlerin tespiti amacıyla otomatik kontroller ve entegrasyon kontrolleri test edilmiştir. Bununla birlikte, kontrollere girdi sağlayan ve BT bileşenleri tarafından üretilen raporların tamlık ve doğruluğuna ilişkin testler gerçekleştirilmiştir. Ayrıca, kapsamda yer alan uygulamaların veri tabanı, ağ ve işletim sistemi seviyelerine ilişkin kontroller test edilmiştir.

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

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

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

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

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

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

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

- Konsolide olmayan finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı “önemli yanlışlık” riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. (Hile; muvazaa, sahtekarlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.)

- Banka'nın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.

- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.

- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak, Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, konsolide olmayan finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Banka'nın sürekliliğini sona erdirebilir.

- Konsolide olmayan finansal tabloların, açıklamalar dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

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

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

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

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülöklere İlişkin Rapor

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

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

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

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

Yaman Polat, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 17 Şubat 2022

DENİZBANK A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Bankanın Yönetim Merkezinin Adresi
 Büyükdere Caddesi No:141
 34394 -ESENTEPE/İSTANBUL
Bankanın Telefon ve Faks Numaraları
 Tel: 0.212.348 20 00
 Faks: 0.212.336 61 86
Bankanın Elektronik Site Adresi
 www.denizbank.com
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi
 yatirimcililiskileri@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
- DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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

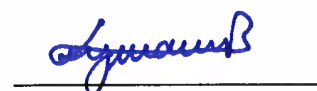
17 Şubat 2022

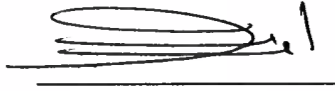

HAKAN ELVERDİ
 Finansal Raporlama ve Muhasebe
 Grup Müdürü


RUSLAN ABİL
 Mali İşler
 Genel Müdür Yardımcısı


HAKAN ATEŞ
 Yönetim Kurulu Üyesi
 Genel Müdür


**HESHAM ABDULLA
 QASSIM ALQASSIM**
 Yönetim Kurulu Başkanı


BJORN LENZMANN
 Yönetim Kurulu ve
 Denetim ve Risk Komitesi Üyesi


**AHMED MOHAMMED AQIL
 QASSIM ALQASSIM**
 Yönetim Kurulu ve
 Denetim ve Risk Komitesi Üyesi

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletebileceği 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	134
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	134
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	135
IV. Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	136
V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	136
VI. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödemesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	136
İKİNCİ BÖLÜM	
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar	
I. Konsolide olmayan finansal durum tablosu (bilanço)	138
II. Konsolide olmayan nazım hesaplar tablosu	140
III. Konsolide olmayan kar veya zarar tablosu	141
IV. Konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	142
V. Konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu	143
VI. Konsolide olmayan nakit akış tablosu	144
VII. Konsolide olmayan kar dağıtım tablosu	145
ÜÇÜNCÜ BÖLÜM	
Muhasebe Politikaları	
I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	146
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	147
III. İştirak, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	148
IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	148
V. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	148
VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	148
VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	148
VIII. Beklenen kredi zararlarına ilişkin açıklamalar	150
IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	154
X. Satış ve geri alışı anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	154
XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	154
XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	155
XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	155
XIV. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar	155
XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	156
XVI. Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	156
XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	156
XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	157
XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	158
XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	158
XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	158
XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	158
XXIII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	158
XXIV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	158
XXV. Sınıflandırmalar	159
XXVI. TFRS 16 kiralama standardına ilişkin açıklamalar	159
DÖRDÜNCÜ BÖLÜM	
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler	
I. Özkaynağa ilişkin bilgiler	160
II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar	164
III. Kur riskine ilişkin açıklamalar	175
IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	177
V. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski	180
VI. Likidite riskine ilişkin açıklamalar	184
VII. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	184
VIII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	201
IX. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	203
X. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	203
XI. Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar	203
XII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	204
BEŞİNCİ BÖLÜM	
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	
I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	206
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	218
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	224
IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	227
V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklamalar	231
VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklamalar	232
VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	233
VIII. Banka'nın yurt içi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakleri ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	234
ALTINCI BÖLÜM	
Diğer Açıklamalar	
I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	235
YEDİNCİ BÖLÜM	
Bağımsız Denetim Raporu	
I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	236
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	236

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

BİRİNCİ BÖLÜM GENEL BİLGİLER

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

Adı Soyadı	Görevi	Sahip Olduğu Pay (%)
Yönetim Kurulu Başkanı		
Hesham Abdulla Qassim Alqassim	Başkan	--
Yönetim Kurulu^(8,10)		
Nihat Sevinç ⁽¹²⁾	Başkan Vekili	--
Hakan Ateş	Üye, Genel Müdür	--
Deniz Ülke Arıboğan ⁽¹²⁾	Üye	--
Derya Kumru ⁽²⁾	Üye	--
Shayne Keith Nelson ⁽¹²⁾	Üye	--
Jonathan Edward Morris ⁽⁴⁾	Üye	--
Tanju Kaya	Üye	--
Bjorn Lenzmann	Üye	--
Denetim Komitesi		
Nihat Sevinç ⁽¹²⁾	Üye	--
Bjorn Lenzmann ⁽³⁾	Üye	--
Genel Müdür Yardımcıları⁽⁹⁾		
Bora Böküçöz	Hazine, Finansal Kurumlar ve Yatırım	--
Ruslan Abil	Mali İşler	--
Mustafa Özel	Şube ve Merkezi Operasyonlar	--
Mehmet Aydoğdu	Toptan Bankacılık	--
Cem Demirağ	İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanı	--
Ali Murat Dizdar	Hukuk Baş Müşaviri	--
Ayşenur Hıçkırın	Perakende Bankacılık	--
Selim Efe Teoman	Kurumsal ve Ticari Krediler	--
Ramazan Işık	Teftiş Kurulu Başkanı	--
Engin Eskiduman ⁽⁹⁾	KOBİ Bankacılığı ve Kamu Finansmanı	--
Necip Yavuz Elkin	İnsan Kaynakları ve Deniz Akademisi	--
Burak Koçak	Tarım Bankacılığı	--
Oğuzhan Özarık ⁽¹³⁾	Bireysel Bankacılık	--
Cemil Cem Önenç ⁽¹³⁾	Özel Bankacılık ve Yatırım Satış	--
Sinan Yılmaz	Risk Yönetimi Grubu Başkanı	--
Edip Kürşad Başer ⁽¹¹⁾	Bireysel,KOBİ, Tarım Bankacılığı Kredi Tahsis ve IFRS	--
Verda Beril Yüzer Oğuz	Finansal Kurumlar	--
Hayri Cansever	Genel Sekreterlik ve Yurt dışı İştirakler	--
Umut Özdoğan ⁽¹¹⁾	Dijital Dönüşüm, Değişim Yönetimi ve Şube Dışı Kanallar	--
Savaş Çıtak ⁽¹¹⁾	Proje Finansmanı, Finansal Yapılandırma ve Krediler Uluslararası Koordinasyon	--
Kishore Swayamberdutt Bhatt ⁽⁵⁾	Kredi Tahsis	--
Mustafa Okan Çetinkaya ⁽¹¹⁾	Analitik, Veri ve Müşteri Değer Yönetimi Politikaları	--
Halit Cihan Tunçbilek ⁽⁶⁾	Ödeme Sistemleri	--
Ali Rıza Aydın ⁽⁷⁾	Bilgi Güvenliği ve Bilgi Teknolojileri Risk Yönetimi	--
Okan Aksu ⁽¹¹⁾	Hazine Grubu	--
Ümit Recep Uğur ⁽¹¹⁾	Kurumsal ve Ticari Bankacılık Grubu	--

⁽¹⁾ Banka'nın 26 Şubat 2021 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile; Proje Finansmanı, Finansal Yapılandırma ve Krediler Uluslararası Koordinasyon Grup Müdürü unvanı ile görev yapan Savaş Çıtak, yeni kurulan Proje Finansmanı, Finansal Yapılandırma ve Krediler Uluslararası Koordinasyon Grubu Genel Müdür Yardımcısı olarak, Banka'nın Dijital dönüşüm, CRM ve Değişim Yönetimi Grubu, İş analitiği ve CRM Grup Müdürü unvanı ile görev yapan Mustafa Okan Çetinkaya, yeni kurulan Analitik, Veri ve Müşteri Değer Yönetimi Politikaları Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır. Banka'nın Kredi Politikaları ve Bireysel, KOBİ, Tarım Bankacılığı Kredi Tahsis Grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı unvanıyla görev yapan Edip Kürşad Başer'in unvanı, Bireysel, KOBİ, Tarım Bankacılığı Kredi Tahsis ve IFRS Grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak, Banka'nın Dijital Dönüşüm, CRM ve Değişim Yönetimi Grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı unvanıyla görev yapan Umut Özdoğan'ın unvanı Dijital Dönüşüm ve Değişim Yönetimi Grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak değiştirilmiştir.

⁽²⁾ Banka'nın Kredi Takip ve Risk İzleme Grubu Genel Müdür Yardımcılığı görevini yapmakta olan İbrahim Şen istifaen görevinden ayrılmıştır. Kredi Takip ve Risk İzleme Grubu fonksiyonlarını Banka'nın Yönetim Kurulu ve Kredi Komitesi Üyesi olan Derya Kumru üstlenmiştir.

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

⁽⁴⁾ Banka'nın Yönetim Kurulu'nun 13 Nisan.2021 tarihli kararıyla doğrultusunda Jonathan Edward Morris Denetim ve Risk Komitesi üyeliğinden ayrılmış olup, Kredi Komitesi Yedek üyeliği de Kredi Komitesi üyeliği olarak değiştirilmiştir. Banka'nın 13 Ocak 2022 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile tekrar Kredi Komitesi Yedek Üyesi olarak seçilmiştir.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ENBD'nin 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla sermaye yapısı aşağıdaki gibidir:

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

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

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla yurt içindeki 686 ve yurt dışındaki 1 şubesi ile hizmet vermekte olan Banka, bir özel sektör mevduat bankasıdır.

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

Bankacılık kanunu ve ilgili mevzuata aykırı olmamak şartıyla;

- Her türlü bankacılık işlemleri yapılabilir,
- İlgili mevzuat ve Sermaye Piyasası Kanunu hükümleri çerçevesinde her türlü sermaye piyasası araçları üzerinde işlemler yapılabilir,
- 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 yapılabilir, 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**

- Konsolide Olmayan Finansal Durum Tablosu (Bilanço)
- Konsolide Olmayan Nazım Hesaplar Tablosu
- Konsolide Olmayan Kar veya Zarar Tablosu
- Konsolide Olmayan Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu
- Konsolide Olmayan Özkaynak Değişim Tablosu
- Konsolide Olmayan Nakit Akış Tablosu
- Konsolide Olmayan Kar Dağıtım Tablosu

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

VARLIKLAR	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (31/12/2021)			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2020)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		15.455.154	74.406.134	89.861.288	11.849.445	31.678.181	43.527.626
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		4.712.773	52.626.612	57.339.385	4.597.347	22.224.882	26.822.229
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(5.1.a)	3.947.875	47.260.522	51.208.397	2.252.630	20.337.667	22.590.297
1.1.2 Bankalar	(5.1.a)	545.372	5.366.090	5.911.462	506.117	1.887.215	2.393.332
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		219.738	-	219.738	1.838.716	-	1.838.716
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		212	-	212	116	-	116
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5.1.b)	65.115	1.087.131	1.152.246	55.175	735.685	790.860
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		37.078	99.181	136.259	14.539	63.953	78.492
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	390.932	390.932	-	219.080	219.080
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		28.037	597.018	625.055	40.636	452.652	493.288
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5.1.c)	8.668.005	14.754.059	23.422.064	6.156.688	7.058.091	13.214.779
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		8.667.539	14.754.059	23.421.598	6.156.222	6.695.407	12.851.629
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		466	-	466	466	-	466
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	362.684	362.684
1.4 Türev Finansal Varlıklar		2.009.261	5.938.332	7.947.593	1.040.235	1.659.523	2.699.758
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım	(5.1.b)	2.009.261	5.938.332	7.947.593	1.040.235	1.659.523	2.699.758
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım	(5.1.j)	-	-	-	-	-	-
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYET İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		106.822.462	67.734.441	174.556.903	87.198.723	40.969.691	128.168.414
2.1 Krediler	(5.1.d)	122.514.228	66.806.450	189.320.678	92.499.646	42.518.851	135.018.497
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(5.1.i)	-	-	-	-	-	-
2.3 Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(5.1.e)	1.531.183	5.593.638	7.124.821	4.109.356	3.152.687	7.262.043
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		1.531.183	5.593.638	7.124.821	4.109.356	3.152.687	7.262.043
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		17.222.949	4.665.647	21.888.596	9.410.279	4.701.847	14.112.126
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.o)	-	-	-	-	-	-
3.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		3.837.123	26.894.162	30.731.285	2.692.212	16.108.882	18.801.094
4.1 İştirakler (Net)	(5.1.f)	12.102	-	12.102	12.102	-	12.102
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		12.102	-	12.102	12.102	-	12.102
4.2 Bağılı Ortaklıklar (Net)	(5.1.g)	3.822.221	26.894.162	30.716.383	2.677.310	16.108.882	18.786.192
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		2.436.944	26.894.162	29.331.106	1.858.688	16.108.882	17.967.570
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		1.385.277	-	1.385.277	818.622	-	818.622
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	(5.1.h)	2.800	-	2.800	2.800	-	2.800
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		2.800	-	2.800	2.800	-	2.800
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.k)	1.144.457	723	1.145.180	1.051.130	165	1.051.295
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.l)	491.153	-	491.153	346.815	-	346.815
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		491.153	-	491.153	346.815	-	346.815
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(5.1.m)	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		389.296	-	389.296	296.166	-	296.166
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(5.1.n)	2.978.527	-	2.978.527	1.349.707	-	1.349.707
X. DİĞER AKTİFLER (Net)	(5.1.p)	5.838.180	2.727.652	8.565.832	3.786.277	1.928.342	5.714.619
VARLIKLAR TOPLAMI		136.956.352	171.763.112	308.719.464	108.570.475	90.685.261	199.255.736

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

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

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (31/12/2021)			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2020)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(5.11.a)	57.070.298	129.770.954	186.841.252	50.006.943	73.359.272	123.366.215
II. ALINAN KREDİLER	(5.11.c)	518.067	46.710.232	47.228.299	434.148	22.942.361	23.376.509
III. PARA PIYASALARINA BORÇLAR		863.626	6.916.888	7.780.514	1.173.512	3.305.635	4.479.147
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(5.11.d)	3.979.038	2.609.796	6.588.834	2.273.039	451.604	2.724.643
4.1 Bonolar		3.387.685	2.609.796	5.997.481	1.523.711	451.604	1.975.315
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller		591.353	-	591.353	749.328	-	749.328
V. FONLAR		-	-	-	-	-	-
5.1 Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		1.245.505	2.204.088	3.449.593	283.384	1.867.142	2.150.526
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım	(5.11.b)	1.245.505	2.204.088	3.449.593	283.384	1.867.142	2.150.526
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım	(5.11.g)	-	-	-	-	-	-
VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX. KIRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(5.11.f)	686.616	4.729	691.345	618.305	2.915	621.220
X. KARŞILIKLAR	(5.11.h)	3.004.964	253.115	3.258.079	2.016.427	206.982	2.223.409
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		678.712	-	678.712	516.109	-	516.109
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar		2.326.252	253.115	2.579.367	1.500.318	206.982	1.707.300
XI. CARİ VERGİ BORCU	(5.11.i)	349.429	-	349.429	252.567	-	252.567
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(5.11.i)	-	-	-	-	-	-
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(5.11.j)	-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	10.484.778	10.484.778	-	5.917.420	5.917.420
14.1 Krediler	(5.11.k)	-	10.484.778	10.484.778	-	5.917.420	5.917.420
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(5.11.e)	8.012.275	5.178.151	13.190.426	5.145.877	6.109.451	11.255.328
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(5.11.l)	30.194.353	(1.337.438)	28.856.915	22.607.184	281.568	22.888.752
16.1 Ödenmiş Sermaye		5.696.100	-	5.696.100	5.696.100	-	5.696.100
16.2 Sermaye Yedekleri		77.068	-	77.068	77.068	-	77.068
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		15	-	15	15	-	15
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		77.053	-	77.053	77.053	-	77.053
16.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		1.092.545	-	1.092.545	416.092	-	416.092
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		5.464.471	(1.337.438)	4.127.033	2.100.673	281.568	2.382.241
16.5 Kâr Yedekleri		13.071.979	-	13.071.979	11.278.754	-	11.278.754
16.5.1 Yasal Yedekler		611.399	-	611.399	521.738	-	521.738
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		12.460.580	-	12.460.580	10.757.016	-	10.757.016
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6 Kâr veya Zarar		4.792.190	-	4.792.190	3.038.497	-	3.038.497
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		1.245.272	-	1.245.272	1.245.272	-	1.245.272
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		3.546.918	-	3.546.918	1.793.225	-	1.793.225
16.7 Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		105.924.171	202.795.293	308.719.464	84.811.386	114.444.350	199.255.736

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (31/12/2021)			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2020)		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)	143.379.342	359.979.286	503.358.628	106.642.949	177.641.492	284.284.441
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(5.III.a)	15.548.597	51.524.327	67.072.924	12.860.576	29.868.791
1.1. Teminat Mektupları	15.308.343	33.749.005	49.057.348	12.566.878	19.307.776	31.874.654
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler	-	-	-	-	-	-
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler	79.021	211.237	290.258	79.021	124.588	203.609
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları	15.229.322	33.537.768	48.767.090	12.487.857	19.183.188	31.671.045
1.2. Banka Kredileri	16.000	95.075	111.075	15.250	94.990	110.240
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri	16.000	95.075	111.075	15.250	94.990	110.240
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri	-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler	-	13.493.179	13.493.179	13.006	4.831.683	4.844.689
1.3.1. Belgeli Akreditifler	-	9.463.797	9.463.797	-	3.570.421	3.570.421
1.3.2. Diğer Akreditifler	-	4.029.382	4.029.382	13.006	1.261.262	1.274.268
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar	-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar	-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar	-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Cirolar	-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden	224.254	4.187.068	4.411.322	265.442	5.634.342	5.899.784
1.9. Diğer Kefaletlerimizden	-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(5.III.a)	70.588.756	9.525.221	80.113.977	53.867.533	10.314.327
2.1. Cayılamaz Taahhütler	69.817.171	9.525.221	79.342.412	53.328.017	10.314.327	63.642.344
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	2.797.300	5.298.071	8.095.371	841.692	4.987.988	5.829.680
2.1.2. Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri	-	-	-	4.000	-	4.000
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	21.028.309	-	21.028.309	17.234.415	-	17.234.415
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü	-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler için Ödeme Taahhütleri	3.369.216	-	3.369.216	2.226.674	-	2.226.674
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	2.210	-	2.210	2.023	-	2.023
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	42.095.217	-	42.095.217	32.617.301	-	32.617.301
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	10.334	-	10.334	11.556	-	11.556
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar	-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler	514.605	4.227.150	4.741.755	390.356	5.326.339	5.716.695
2.2. Cayılabılır Taahhütler	771.565	-	771.565	539.516	-	539.516
2.2.1. Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri	771.006	-	771.006	538.957	-	538.957
2.2.2. Diğer Cayılabılır Taahhütler	559	-	559	559	-	559
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(5.III.b)	57.241.989	298.929.738	356.171.727	137.458.374	177.373.214
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
3.1.1. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
3.1.2. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
3.1.3. Alım Satım Amaçlı İşlemler	57.241.989	298.929.738	356.171.727	39.914.840	137.458.374	177.373.214
3.2. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri	6.900.113	31.266.921	38.167.034	2.693.627	17.354.000	20.047.627
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri	5.122.714	14.099.446	19.222.160	1.829.976	8.414.678	10.244.654
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri	1.777.399	17.167.475	18.944.874	863.651	8.939.322	9.802.973
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri	49.284.624	251.225.845	300.510.469	34.012.623	106.589.487	140.602.110
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri	1.881.834	105.553.432	107.435.266	279.519	44.574.432	44.853.951
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri	41.042.790	70.072.016	111.114.806	24.083.104	26.669.500	50.752.604
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri	3.180.000	37.800.199	40.980.199	4.825.000	17.672.778	22.497.778
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri	3.180.000	37.800.198	40.980.198	4.825.000	17.672.777	22.497.777
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları	912.955	5.043.004	5.955.959	6.398.258	8.779.127	15.177.385
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları	423.349	1.946.178	2.369.527	1.055.976	2.678.255	3.734.231
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları	489.606	1.832.922	2.322.528	1.024.893	2.775.845	3.800.738
3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları	-	631.952	631.952	-	472.079	472.079
3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları	-	631.952	631.952	300.000	472.079	772.079
3.2.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.4. Futures Para İşlemleri	144.297	151.404	295.701	827.721	763.167	1.590.888
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri	-	151.404	151.404	-	763.167	763.167
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri	144.297	-	144.297	827.721	-	827.721
3.2.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.6. Diğer	-	11.242.564	11.242.564	-	6.353.462	6.353.462
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)	932.440.697	502.673.634	1.435.114.331	638.290.491	275.298.400	913.588.891
IV. EMANET KIYMETLER	30.521.372	37.952.259	68.473.631	29.193.410	15.113.581	44.306.991
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları	-	-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler	29.384.862	32.744.424	62.129.286	28.334.566	12.412.991	40.747.557
4.3. Tahsile Alınan Çekler	83.403	3.045.144	3.128.547	62.224	1.424.934	1.487.158
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler	1.053.107	122.050	1.175.157	796.620	112.437	909.057
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler	-	2.040.641	2.040.641	-	1.163.219	1.163.219
4.8. Emanet Kıymet Alanlar	-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER	900.678.137	462.223.503	1.362.901.640	607.947.181	259.046.744	866.993.925
5.1. Menkul Kıymetler	3.975.123	72.002	4.047.125	3.928.766	21.880	3.950.646
5.2. Teminat Senetleri	533.553.514	188.100.808	721.654.322	413.307.798	108.475.879	521.783.677
5.3. Emtia	24.060.966	30.189.746	54.250.712	19.430.706	13.496.225	32.926.931
5.4. Varant	-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul	227.879.527	188.570.003	416.449.530	103.075.634	85.250.728	188.326.362
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler	111.209.007	55.290.944	166.499.951	68.204.277	51.802.032	120.006.309
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar	-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER	1.241.188	2.497.872	3.739.060	1.149.900	1.138.075	2.287.975
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)	1.075.820.039	862.652.920	1.938.472.959	744.933.440	452.939.892	1.197.873.332

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN

DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

		Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01-31/12/2021)	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/12/2020)
GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot	
I.	FAİZ GELİRLERİ	(5.IV.a)	22.332.644
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		19.667.494
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		333.512
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		102.286
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		37.518
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		1.943.661
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		22.430
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		1.503.850
1.5.3	İfta Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		417.381
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		248.173
II.	FAİZ GİDERLERİ (-)	(5.IV.b)	11.077.518
2.1	Mevduata Verilen Faizler		8.154.288
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		1.686.134
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		406.768
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		593.296
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		137.206
2.6	Diğer Faiz Giderleri		99.826
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		11.255.126
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		3.805.002
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		5.693.949
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		491.080
4.1.2	Diğer	(5.IV.m)	5.202.869
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		1.888.947
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		4.667
4.2.2	Diğer	(5.IV.m)	1.884.280
V	TEMETTÜ GELİRLERİ	(5.IV.c)	3.392
VI.	TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(5.IV.d)	92.466
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		231.551
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kârı/Zarar		13.002.270
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(13.141.355)
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5.IV.e)	397.399
VIII.	FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		15.553.385
IX.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	(5.IV.f)	6.784.205
X.	DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	(5.IV.f)	286.592
XI.	PERSONEL GİDERLERİ (-)	(5.IV.g)	2.153.438
XII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(5.IV.g)	2.987.285
XIII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		3.341.865
XIV.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-
XV.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		1.073.421
XVI.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	(5.IV.i)	4.415.286
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(5.IV.j)	(868.368)
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(182.533)
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(6.978.470)
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		6.292.635
XIX.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	(5.IV.k)	3.546.918
XX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)		-
XXIII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-
XXIV.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)		-
XXV.	DÖNEM NET KARİ/ZARARI (XIX+XXIV)	(5.IV.l)	3.546.918
	Hisse Başına Kâr/Zarar		0,62

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN

KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

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

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

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

	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Bilinen Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler				Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Bilinen Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler				Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Bilinen Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler				Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Bilinen Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler			
	Önceki Dönem Serafe	İnceleme Serafe	İnceleme Serafe	İnceleme Serafe	Önceki Dönem Serafe	İnceleme Serafe	İnceleme Serafe	İnceleme Serafe	Önceki Dönem Serafe	İnceleme Serafe	İnceleme Serafe	İnceleme Serafe	Önceki Dönem Serafe	İnceleme Serafe	İnceleme Serafe	İnceleme Serafe
I. DÖNEM KAR/ZARARI	3.546.918	15	15	15	3.546.918	15	15	15	3.546.918	15	15	15	3.546.918	15	15	15
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	2.421.245	15	15	15	2.421.245	15	15	15	2.421.245	15	15	15	2.421.245	15	15	15
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	676.453	15	15	15	676.453	15	15	15	676.453	15	15	15	676.453	15	15	15
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	131.269	15	15	15	131.269	15	15	15	131.269	15	15	15	131.269	15	15	15
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	--	15	15	15	--	15	15	15	--	15	15	15	--	15	15	15
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	4.605	15	15	15	4.605	15	15	15	4.605	15	15	15	4.605	15	15	15
2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	566.122	15	15	15	566.122	15	15	15	566.122	15	15	15	566.122	15	15	15
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(25.543)	15	15	15	(25.543)	15	15	15	(25.543)	15	15	15	(25.543)	15	15	15
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	1.744.792	15	15	15	1.744.792	15	15	15	1.744.792	15	15	15	1.744.792	15	15	15
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	11.104.491	15	15	15	11.104.491	15	15	15	11.104.491	15	15	15	11.104.491	15	15	15
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(1.768.925)	15	15	15	(1.768.925)	15	15	15	(1.768.925)	15	15	15	(1.768.925)	15	15	15
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	24.303	15	15	15	24.303	15	15	15	24.303	15	15	15	24.303	15	15	15
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(10.029.238)	15	15	15	(10.029.238)	15	15	15	(10.029.238)	15	15	15	(10.029.238)	15	15	15
2.2.5 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	--	15	15	15	--	15	15	15	--	15	15	15	--	15	15	15
2.2.6 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	2.414.161	15	15	15	2.414.161	15	15	15	2.414.161	15	15	15	2.414.161	15	15	15
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	5.968.163	15	15	15	5.968.163	15	15	15	5.968.163	15	15	15	5.968.163	15	15	15

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

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

		Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01-31/12/2021)	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/12/2020)
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kân (+)		5.904.809	961.099
1.1.1 Alınan Faizler (+)		21.460.117	14.692.448
1.1.2 Ödenen Faizler (-)		10.623.646	6.599.107
1.1.3 Alınan Temettüleri (+)		153.692	1.782
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar (+)		5.601.508	3.529.278
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar (+)		137.616	87.076
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar (+)		4.026.551	3.692.693
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-)		1.990.931	1.663.783
1.1.8 Ödenen Vergiler (-)		580.152	254.173
1.1.9 Diğer (+/-)	(5.VI.c)	(12.279.946)	(12.525.115)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		4.379.170	(3.589.024)
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış (+/-)		(376.527)	(252.373)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış (+/-)		81.856	24.266
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış (+/-)		(41.880.863)	(25.054.379)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış (+/-)		(15.418.712)	(4.428.628)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) (+/-)		1.160.387	11.188.675
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		51.766.141	11.956.937
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış) (+/-)		-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) (+/-)		3.516.459	(1.677.343)
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)	(5.VI.c)	5.530.429	4.653.821
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)		10.283.979	(2.627.925)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)		(10.014.229)	(3.075.128)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (-)		4.000	645.888
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları) (+)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller (-)		2.127.186	1.586.089
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller (+)		382.907	346.913
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (-)		15.931.741	7.052.381
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (+)		6.421.852	5.673.131
2.7 Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (-)		-	-
2.8 Satılan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (+)		-	-
2.9 Diğer (+/-)		1.243.939	189.186
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit (+/-)		5.796.713	6.971.880
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit (+)		42.276.781	28.457.497
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı (-)		36.186.472	21.224.497
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları (+)		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri (-)		-	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler (-)		293.596	261.120
3.6 Diğer (+/-)		-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi (+/-)	(5.VI.c)	9.061.266	2.051.882
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış	(5.VI.c)	15.127.729	3.320.709
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)	(5.VI.a)	16.668.508	13.347.799
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(5.VI.a)	31.796.237	16.668.508

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN KAR DAĞITIM TABLOSU

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

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

(1) Finansal tabloların yayımlandığı tarih itibarıyla Banka Genel Kurul toplantısı henüz gerçekleşmediğinden kar dağıtımı kararlaştırılmamış; kar dağıtım tablosunda sadece dağıtılabilir kar tutarı belirtilmiştir.

(2) BDDK tarafından ertelenmiş vergi varlıklarına ilişkin gelir tutarının nakit ya da iç kaynak olarak nitelendirilemeyeceği ve dolayısıyla dönem karının dağıtımına konu edilmemesi gerektiği mütala edilmektedir. 31 Aralık 2021 itibarıyla Banka'nın 685.835 TL ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 277.560 TL ertelenmiş vergi gideri).

(3) TMS 27 standartı etkilerini içermektedir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

b. Muhasebe politikaları ve finansal tablo gösterimlerindeki değişikliklere ilişkin açıklamalar

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

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

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

a. Finansal araçların kullanım stratejisi

Banka'nın kaynakları çeşitli vade dilimlerinde mevduat ve dış kaynaklı borçlardan oluşmaktadır. Sağlanan kaynaklar genelde sabit oranlı olup, yüksek getirisi olan finansal aktiflerde değerlendirilmektedir. Kaynakların önemli bir bölümü, seçici bir yaklaşımla kredilere tahsis edilmenin yanında 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 getirisi benimsenmektedir.

Banka, para ve sermaye piyasalarındaki kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketleri karşısında ve piyasa koşullarına göre risk limitleri dahilinde çeşitli riskler taşıyabilmektedir. Banka'nın Risk Yönetimi Sistemi'nde bu pozisyonlar sürekli olarak izlenmekte; aşım ya da piyasa verilerindeki değişimler sonucunda gerekli tedbirler alınmaktadır. Faiz riskinden korunmak için, sabit ve değişken faizli aktifler ile pasifler, vade yapıları da gözetilerek, takip edilmektedir. Gerek döviz cinsi gerekse vade yapıları gözetilerek bilançonun aktif-pasif dengesi günlük olarak izlenmektedir. Kısa süreli alınan pozisyon riskleri ise, vadeli işlem, swap ve opsiyon gibi türev ürünleri ile karşılanmaktadır.

b. Yabancı para cinsi üzerinden işlemler

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

Banka'nın yabancı para ile yapmış olduğu işlemler, TMS 21 "Kur Değişiminin Etkileri" standardı esas alınarak muhasebeleştirilmiş olup, dönem sonu itibarıyla tamamlanan yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı tarihteki geçerli kurlar üzerinden Türk Lirası'na çevrilmekte ve kayıtlara intikal ettirilmektedir. İlgili dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri dönem sonu Banka kurlarından Türk Lirası'na çevrilmekte ve oluşan kur farkları kambiyo karı ve zararı olarak kayıtlara yansıtılmaktadır. İlgili dönem sonları itibarıyla değerlemeye esas alınan Banka döviz alış kurları aşağıdaki gibidir.

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

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

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

Kur farklarından doğan değerleme fonu hesabının toplam tutarı

Banka'nın yurt dışındaki Bahreyn şubesi finansal tablolarının TMS 21 gereği Türk Lirası'na çevriminden oluşan 451.067 TL (31 Aralık 2020: 9.967 TL) ve Banka'nın yabancı para cinsinden bağlı ortaklıkları olan Denizbank AG, JSC Denizbank ve Eurodeniz'in özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirilmelerinden kaynaklanan 19.768.988 TL (31 Aralık 2020: 9.105.597 TL) tutarındaki kur farkları "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabına kaydedilmiştir.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

V. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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

VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

c. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar

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

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

Banka’nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar portföylerinde 6 aylık reel kupon oranları vade boyunca sabit kalan, 5-10 yıl vadeli ve TÜFE’ye endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. Hazine Müsteşarlığı’nın TÜFE’ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu’nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE’sine göre oluşturulmaktadır.

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

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

VIII. Beklenen kredi zararlarına ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

İlk defa 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.

31 Aralık 2021 tarihinde sona eren raporlama dönemi itibarıyla, COVID-19’un finansal sonuçlar ve aktif kalitesi üzerindeki etkileri değerlendirilmiştir ve beklenen kredi zarar karşılıkları hesaplamasına eldeki bilgiler ve gelişmeler ışığında azami gayret göstererek yansıtılmıştır. Banka bu süreçte bireysel değerlendirme yaptığı ticari ve kurumsal kredileri için nakit akış beklentilerini ve senaryo ağırlıklarını gözden geçirmiş olup, ilgili etkileri en iyi tahmin yaklaşımıyla beklenen zarar karşılıklarına yansıtılmıştır. Aynı zamanda, Banka COVID-19’un olası etkilerini finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan tahmin ve varsayımlarına yansıtılmıştır. İleriye dönük makroekonomik beklentiler de COVID-19 koşulları gözetilerek tüm kredi portföyü için güncellenmiştir.

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

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

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

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

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

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

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

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

Banka’da kredi risklerinin ortak özelliklerine göre gruplandırılması ‘risk segmentlerine’ göre yapılmıştır. Kredi risklerinin risk segmentlerine göre ayrılmasına ilişkin standartlar, standart içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım (“İDD”) kapsamında kredi riski bazındaki sermaye yeterliliğinin değerlendirilmesine yönelik Basel II tavsiyelerine uygun olarak hazırlanmıştır. Kredi risklerinin risk segmentlerine göre sınıflandırılmasının amacı ilgili risk segmenti için kredi riskinin analiz edilmesi ve değerlendirilmesine ilişkin yaklaşımın belirlenmesidir.

Kredi riskinin sınıflandırılması aşağıda belirtildiği şekilde yapılmaktadır:

•Perakende olmayan krediler için segment sınıflandırması, karşı tarafın tüm riskleri ve karşı tarafın talep ettiği kredi ürünlerine dayalı olarak karşı taraf seviyesinde yapılır ve karşı tarafın tek bir risk segmentinde sınıflandırılması sağlanır;

•Perakende krediler için segment sınıflandırması hem ürün seviyesinde, hem de karşı taraf özelliklerine göre yapılır. Bu, karşı tarafın Kredi risklerinin farklı risk segmentlerine sınıflandırılabilceği anlamına gelmektedir.

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

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

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

Temerrüt tutarı

Temerrüt tutarı, temerrüt anında beklenen ekonomik alacak tutarıdır.

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Temerrüt olasılığı

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

TFRS 9 taleplerine uygun olarak iki tür TO değeri hesaplanmaktadır:

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

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

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

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

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

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

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

Yukarıda açıklanan sürecin içsel validasyonu 2021 yılının sonunda gerçekleştirilmiştir.

Temerrüt halinde kayıp

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

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

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

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

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

Teminatlı kredi riski için THK oranı her bir kredi için teminat yapısı dikkate alınarak hesaplanmıştır. Bu oranın hesaplanmasında Banka'nın her teminat türü için belirlediği dikkate alınma oranları, nakde dönme süreleri ve teminatın ait olduğu kredinin etkin faiz oranı kullanılmıştır. İlgili dikkate alınma oranlarının ve nakde dönme 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 2021 yılının sonunda gerçekleştirilmiştir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Etkin faiz oranı

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

Münferit (bireysel) değerlendirme

Toplu olarak hesaplanan beklenen kredi zarar karşılıklarından başka, belirli bir riskin üzerindeki veya Banka yönetimince belirlenecek bir kapsama giren finansal araçların münferit (bireysel) değerlendirmeye dayalı beklenen kredi zarar karşılıkları hesaplanmıştır. Söz konusu hesaplama 26 Şubat 2018 tarihinde BDDK tarafından bankalara duyurulan 'TFRS 9 Uyarınca Beklenen Kredi Zararı Karşılığı Hesaplamasına İlişkin Rehber' ve içsel politikalar uyarınca, iskonto edilmiş nakit akımları yöntemine göre her bir finansal araç için en az iki senaryo kullanılarak yapılmıştır. Finansal aracın nihai beklenen kredi zararı karşılığı rakamı, ilgili senaryolar için hesaplanan beklenen kredi zarar karşılığı rakamlarının senaryoların gerçekleşme olasılıkları ile ağırlıklandırılması ile ortaya çıkmaktadır.

Düşük kredi riski

TFRS 9 uyarınca, finansal aracın temerrüt riskinin düşük olması, borçlunun kısa vadede sözleşmeye bağlı nakit akış mükellefiyetlerini karşılayacak güçlü bir yapısının olması ve daha uzun dönemdeki ekonomik şartlardaki ve faaliyet şartlarındaki olumsuz değişikliklerin, borçlunun sözleşmeye bağlı nakit akış mükellefiyetlerini yerine getirme gücünü azaltması, ancak bunun büyük ölçüde olmaması durumunda, söz konusu finansal aracın kredi riskinin düşük olduğu değerlendirilmiştir.

Yalnızca teminatın değerinden dolayı finansal araçların zarar riskinin düşük olarak değerlendirilmesi ve bu teminat olmadan ilgili finansal aracın kredi riskinin düşük olarak değerlendirilmemesi durumunda, finansal araçların düşük kredi riskine sahip olduğu sonucuna varılmamıştır.

Ayrıca finansal araçların, sırf işletmenin diğer finansal araçlarına veya işletmenin faaliyet gösterdiği bölgenin kredi riskine göre daha az riski bulunması nedeniyle, düşük kredi riskine sahip olduğu 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 bonusu getiri oranı, 5 yıllık CDS Primi, USDTRY ve EURTRY pariteleridir. Modeller yıllık olarak gözden geçirilmekte, gerekli görülen segmentler için yenilenmekte ve validasyon sürecine tabi tutulmaktadır.

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

TFRS 9 süreçlerine üst düzey yönetimin katılımı

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

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

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

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

IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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

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

Repo anlaşması çerçevesinde geri alım taahhüdüyle müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları ilişikteki bilançonun aktifinde portföyde 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 değerlendirme esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise bilançonun pasifinde “Para Piyasalarına Borçlar” içerisinde gösterilmektedir. İlgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gider reeskontu hesaplanmaktadır. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar için, hesaplanan faiz gider reeskontları bilançonun pasifleri arasındaki “Para Piyasalarına Borçlar” hesabında izlenmektedir.

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

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

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

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

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar**a. Şerefiye**

Şerefiye, satın alma maliyeti ile, satın alınan işletmenin/operasyonun tanımlanabilir varlık, yükümlülük ve koşullu yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değeri arasındaki farktır ve satın alan işletmenin tek başına tanımlanabilir ve ayrı ayrı muhasebeleştirilebilir olmayan varlıklardan gelecekte fayda elde etme beklentisi ile yaptığı ödemeyi temsil eder. İşletme birleşmelerinde satın alınan işletmenin finansal tablolarında yer almayan; ancak şerefiyenin 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, amortismanına tabi tutulmaz, bunun yerine, yıllık olarak veya koşullardaki değişikliklerin değer düşüklüğü olabileceğini işaret ettiği durumlarda daha sık aralıklarla “TMS 36 - Varlıklarda Değer Düşüklüğü” standardına göre değer düşüklüğü testine tabi tutulur.

b. Diğer maddi olmayan duran varlıklar

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

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

Maddi olmayan duran varlıklardan, 1 Ocak 2003 tarihinden önce ve 31 Aralık 2006 tarihinden sonra alınanlar doğrusal amortisman yöntemine göre, bu tarihlerin arasında alınanlar ise azalan bakiyeler metoduna göre itfa edilmektedir. Varlıkların faydalı ömrünün tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususların değerlendirilmesi suretiyle yapılmıştır.

Halihazırda kullanımda olan bilgisayar yazılımları ile ilgili bakım maliyetleri oluştukları dönemde giderleştirilmektedir.

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka tüm maddi duran varlıklarını TMS 16 “Maddi Duran Varlıklar” standardı uyarınca kayıtlarında maliyet bedeli ile takip ederken, 31 Aralık 2016 itibarıyla maddi duran varlıklar altında izlenen kullanımdaki gayrimenkullerin değerlemesinde yeniden değerlendirme modeline geçirmiştir. Lisanslı değerlendirme şirketleri tarafından hazırlanan ekspertiz raporlarındaki gayrimenkul değerleri ile ilgili gayrimenkullerin net defter değeri arasındaki olumlu fark özkaynak hesaplarında, olumsuz farklar ise gelir tablosunda takip edilmektedir.

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

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

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

XIV. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Finansal kiralama sözleşmelerinin süresi çoğunlukla 4 yıldır. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve ilgili oldukları sabit kıymet grubuna göre amortismanla tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte “Finansal Kiralama Borçları” hesabında gösterilmektedir. Finansal kiralama ile ilgili faiz giderleri ve kur farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan “TFRS 16 kiralamalar” Standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, kiralama işlemleri “Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler” kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır. TFRS 16’ nın geçişine yönelik uygulama ve etkiler Üçüncü Bölüm XXVI no’lu dipnotta açıklanmıştır.

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

XVI. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar ile muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler, TMS 37 “Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar” standardı uyarınca; karşılıklar geçmiş olayların bir sonucu olarak ortaya çıktığı anda muhasebeleştirilmekte olup, bununla ilgili olarak Banka tarafından yükümlülük tutarının tahmini yapılarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Söz konusu yükümlülük tutarının tahmin edilemediği durumlarda “Şarta bağlı” olarak kabul edilmektedir. Şarta bağlı yükümlülükler için şartın gerçekleşme olasılığı şartın gerçekleşmeme olasılığından yüksek ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmakta, güvenilir olarak ölçülemiyorsa ya da şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya şartın gerçekleşmeme olasılığından az ise bu yükümlülük dipnotlarda açıklanmaktadır.

XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar**a. Cari vergi**

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’na, 7061 sayılı Kanunun 91 inci maddesiyle eklenen geçici madde ile kurumların 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine (özel hesap dönemi tayin edilen kurumlar için ilgili yıl içinde başlayan hesap dönemlerine) ait kurum kazançları için vergi oranı %22 olarak uygulanmış ve 22 Nisan 2021 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan 7316 sayılı Kanun uyarınca, 1/7/2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1/1/2021 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemi için geçerli olmak üzere Kurumlar vergisi oranı 2021 yılı vergilendirme dönemi için %25’e çıkarılmış olup, bu oran 2022 yılı vergilendirme dönemi için %23, 2023 yılı ve sonraki vergilendirme dönemleri için %20 olarak uygulanacaktır.

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

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

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

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

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

b. Ertelenmiş vergi

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

Bankanın ertelenmiş vergi varlık ve borçları konsolide olmayan bilançoda netleştirilerek gösterilmektedir. Bunun sonucunda 2.978.527 TL (31 Aralık 2020: 1.349.707 TL) tutarında ertelenmiş vergi varlığı finansal tablolara yansıtılmıştır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

Doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ertelenmiş vergiler özkaynaklar hesap grubuyla ilişkilendirilmiş ve bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

Ertelenmiş vergi hesaplamasında, 2022 yılı içerisinde geçerli olacak işlemler için %23, 2022 yılı sonrasında geçerli olacak işlemler için %20 oranı kullanılmıştır. (31 Aralık 2020 : %20)

c. Transfer fiyatlandırması

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 13. maddesinde düzenlenen “Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı” hükümleri çerçevesinde, 3 Nisan 2007 tarih ve 26482 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 1 seri nolu Kurumlar Vergisi Kanunu Genel Tebliği, 20 Kasım 2008 tarih ve 27060 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 3 Seri No’lu Kurumlar Vergisi Kanunu Genel Tebliği, 6 Aralık 2007 tarihli ve 26722 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 2007/12888 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı, 13 Nisan 2008 tarihli ve 26846 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 2008/13490 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı, 18 Kasım 2007 tarihli ve 26704 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 1 Seri No’lu “Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ”, 22 Nisan 2008 tarihli ve 26855 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 2 Seri No’lu “Transfer Fiyatlandırması

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

Yoluyla Örtülü Kazanç 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

2021 ve 2020 yılları içerisinde ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

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

XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka’nın kullandığı devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXIII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Faaliyet bölümlerine göre raporlama Dördüncü bölüm XII no’lu dipnotta sunulmuştur.

XXIV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

XXV. Sınıflandırmalar

Bulunmamaktadır.

XXVI. TFRS 16 Kiralamalar standardına ilişkin açıklamalar

Banka, bir sözleşmenin başlangıcında, sözleşmenin kiralama niteliği taşıyıp taşımadığını ya da kiralama işlemi içerip içermediğini değerlendirir. Sözleşmenin, bir bedel karşılığında tanımlanan varlığın kullanımını kontrol etme hakkını belirli bir süre için devretmesi durumunda, bu sözleşme kiralama niteliği taşımaktadır ya da bir kiralama işlemi içermektedir. Banka, kiralamanın fiilen başladığı tarihte finansal tablolarına bir kullanım hakkı varlığı ve bir kira yükümlülüğü yansıtır.

Kullanım hakkı varlığı

Kullanım hakkı varlığı ilk olarak maliyet yöntemiyle muhasebeleştirilir ve aşağıdakileri içerir:

- Kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,
- Kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar,
- Banka tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler

Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

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

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

Kira yükümlülüğü

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, Banka kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer. Kira ödemeleri, bu oranın kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, kiralamadaki zımni faiz oranı kullanılarak iskonto edilir. Banka, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Banka’nın alternatif borçlanma faiz oranını kullanır.

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

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

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynağa ilişkin bilgiler

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

Bankanın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 41.757.473 TL (31 Aralık 2020: 30.330.271 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %17,88'dir (31 Aralık 2020: %18,67).

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

- Bankalar “Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında; parasal varlıklar ile parasal olmayan varlıklardan, tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki kalemler dışında kalanların Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca değerlendirilmiş tutarlarını ve ilgili özel karşılık tutarlarını belirlerken hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalamasını kullanabilirler.

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

a. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	5.696.100	5.696.100
Hisse senedi ihraç primleri	15	15
Yedek akçeler	13.071.979	11.278.754
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar ⁽¹⁾	7.009.095	3.652.878
Kar	4.792.190	3.038.497
Net dönem karı	3.546.918	1.793.225
Geçmiş yıllar karı	1.245.272	1.245.272
İştirakler, Bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	778	778
İndirimler öncesi çekirdek sermaye	30.570.157	23.667.022
Çekirdek sermayeden yapılacak indirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	--	--
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanmayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	248.019	361.206
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	69.091	53.967
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	--	--
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	491.153	346.815
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	--	--
Gerçeğe uygun 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	517.702	--
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	--	--
Ortaklık paylarının %10 'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	--	--
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	--	--
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	--	--
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	--	--
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	--	--
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	1.325.965	761.988
Çekirdek Sermaye Toplamı	29.244.192	22.905.034
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	--	--
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	--	--
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	--	--
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	--	--
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	--	--
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	--	--
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	--	--
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	--	--
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	--	--
Geçiş Süresince Ana Sermayeden İndirilmeye Devam edecek Unsurlar		
Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	--	--
(-)	--	--
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	--	--
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	--	--
İlave ana sermayeden indirimler toplamı	--	--
İlave Ana Sermaye Toplamı	--	--
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	29.244.192	22.905.034

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	10.398.821	5.870.996
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	--	--
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirlenen tutarlar)	2.627.677	1.816.485
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	13.026.498	7.687.481
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	435.858	242.614
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar.	--	--
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	--	--
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	--	--
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	--	--
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	435.858	242.614
Katkı Sermaye Toplamı	12.590.640	7.444.867
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	41.834.832	30.349.901
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	--	--
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankanın alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	--	--
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	77.359	19.630
Geçiş Süresince Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	--	--
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	--	--
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	--	--
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	41.757.473	30.330.271
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	233.602.452	162.458.536

SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI

Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,52	14,10
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,52	14,10
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17,88	18,67

TAMPONLAR

Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	2,868	2,878
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,500	2,500
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,368	0,378
Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	--	--
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklarına tutarına oranı (%)	1,576	2,119

Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar

Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	--	--
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	--	--
İpotek hizmeti sunma hakkından kaynaklanan tutar	--	--
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	--	--
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	11.913.016	6.693.432
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklardan risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	2.627.677	1.816.485

Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile hesaplanmasına ilişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	--	--
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarı toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	--	--

Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları

(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)

Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	--	--
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırını aşan kısmı	--	--
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır ⁽²⁾	--	--
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırını aşan kısmı	--	--

(1) Mayıs 2018 itibarıyla TFRS 9 kapsamında hesaplanan beklenen kredi zarar karşılıkları ile TFRS 9 uygulamasına başlamadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarı arasındaki fark "Geçmiş Yıllar Kar ve Zararları" hesabına kaydedilmiş olup, söz konusu tutar özkaynak hesaplamasında, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik Geçici Madde 5 kapsamında, karşılık farkının farktan kaynaklanan vergi tutarı indirildikten sonraki kısmının %20'si (31 Aralık 2020: %40) eklenerek, net gösterilmeye başlanmıştır.

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

b. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

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				
17/12/2015'ten itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Yok	Yok	Yok	Yok
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Geçerli	Geçerli	Geçerli	Geçerli
Borçlanma aracının türü	Kredi	Kredi	Kredi	Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	1735	1999	3999	2666
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	1735	1999	3999	2666
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	3470102	3470102	3470102	3470102
Borçlanma aracının ihraç tarihi	30.09.2014	30.04.2014	31.01.2014	30.09.2013
Borçlanma aracının vade vadesiz/vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	15 yıl	15 yıl	15 yıl	15 yıl
İhraççının BDDK'na yazılı 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 ödenabilir.	BDDK'nın yazılı onayına tabi olmak suretiyle, kredi kullandırımının 5. yılında tamamen geri ödenabilir.	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 ödenabilir.	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 ödenabilir.
Muteakip 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 oran ve faiz oranına ilişkin endeks değerleri	İlk 5 yıl %6,2, sonrasında vs +5,64	İlk 5 yıl %7,93, sonrasında vs +6,12	7,50%	7,00%
Temettü ödemelerini durdurun herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Temettü ödemesi bulunmamaktadır.	Temettü ödemesi bulunmamaktadır.	Temettü ödemesi bulunmamaktadır.	Temettü ödemesi bulunmamaktadır.
Tamamen istisna bağlı, kısmen istisna bağlı ya da mecburi olma özelliği	--	--	--	--
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	--	--	--	--
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği				
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya Fonu devredilmesi ihtimalinin belirlenmesi halinde, Kurulun bu yönde alacağı karara istinaden kredinin asıl ödeme yükümlülüğü tamamen veya kısmen sona erdirilebilir veya gerekli mevzuata uyularak sermayeye dönüştürülebilir.	Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya Fonu devredilmesi ihtimalinin belirlenmesi halinde, Kurulun bu yönde alacağı karara istinaden kredinin asıl ödeme yükümlülüğü tamamen veya kısmen sona erdirilebilir veya gerekli mevzuata uyularak sermayeye dönüştürülebilir.	Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya Fonu devredilmesi ihtimalinin belirlenmesi halinde, Kurulun bu yönde alacağı karara istinaden geçici veya sürekli olarak kayıtlardan silinebilir veya gerekli mevzuata uyularak sermayeye dönüştürülebilir.	Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya Fonu devredilmesi ihtimalinin belirlenmesi halinde, Kurulun bu yönde alacağı karara istinaden geçici veya sürekli olarak kayıtlardan silinebilir veya gerekli mevzuata uyularak sermayeye dönüştürülebilir.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen veya kısmen dönüştürülebilirlik özelliği	Tamamen dönüştürülebilir.	Tamamen dönüştürülebilir.	Tamamen dönüştürülebilir.	Tamamen dönüştürülebilir.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüşürme oranı	--	--	--	--
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da istisna bağlı dönüştürme özelliği	--	--	--	--
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	--	--	--	--
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	--	--	--	--
Değer azaltma özelliği				
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Değer azaltma özelliğine sahip değildir.	Değer azaltma özelliğine sahip değildir.	Değer azaltma özelliğine sahip değildir.	Değer azaltma özelliğine sahip değildir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen veya kısmen değer azaltma özelliği	--	--	--	--
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	--	--	--	--
Değerleri geçici olarak azaltılıyorsa, 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 verilmektedir.	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 verilmektedir.	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 verilmektedir.	Sahibine alacak hakkını hisse senetlerinden ve birinci sermaye benzeri borçlardan bir önce, diğer tüm borçlardan sonra vermektedir.
Bankaların özkaynaklarına ilişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olmayan olup olmadığı	Madde 8'e haizdir.	Madde 8'e haizdir.	Madde 8'e haizdir.	Madde 8'e haizdir.
Bankaların özkaynaklarına ilişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerinin haiz olduğudur.	--	--	--	--

c. Özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarı ile bilançodaki "Özkaynaklar" tutarı arasındaki esas fark birinci ve ikinci aşama zarar karşılıklarından kaynaklanmaktadır. Birinci ve ikinci aşama zarar karşılıklarının %1,25'ine kadar olan kısmı, özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Katkı Sermaye olarak dikkate alınmaktadır. Ayrıca Çekirdek Sermayeden indirimde konu edilmekte olan TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar nakit akış riskinden korunma işlemlerinden elde edilen kayıplar hariç tutularak belirlenmektedir. Diğer yandan bilançoda Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri, alacaklara mahsuben edinilen gayrimenkullerden üç yıldan uzun elde tutulanların net defter değerleri ile Kurulca belirlenen bazı diğer hesaplar "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Sermayeden indirilecek Değerler olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır.

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

ÖZKAYNAK UNSURLARI	T-3	T-4
Çekirdek Sermaye	29.244.192	29.244.192
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye	29.113.177	29.244.192
Ana Sermaye	29.244.192	29.244.192
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye	29.113.177	29.244.192
Özkaynak	41.757.473	41.757.473
Geçiş Süreci Uygulanmamış Özkaynak	41.626.458	41.757.473
TOPLAM RISK AĞIRLIKLı TUTARLAR		
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	233.602.452	233.602.452
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,52	12,52
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye Yetelliliği Oranı (%)	12,46	12,52
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,52	12,52
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye Yetelliliği Oranı (%)	12,46	12,52
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17,88	17,88
Geçiş Süreci Uygulanmamış Sermaye Yetelliliği Oranı (%)	17,82	17,88
KALDIRAÇ ORANI		
Kaldıraç Oranı Toplam Risk tutarı	430.392.661	430.392.661
Kaldıraç Oranı	6,35	6,35
Geçiş Süreci Uygulanmamış Kaldıraç Oranı	6,29	6,35

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Değer ayarlamaları ve karşılıklara ilişkin yöntem ve yaklaşımlar

Üçüncü Bölüm VIII no'lu dipnotta verilmiştir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

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

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

(**) Üç aylık rapor bakiyelerinin aritmetik ortalamasıdır.

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

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

(**) Üç aylık rapor bakiyelerinin aritmetik ortalamasıdır.

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

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

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

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

f. Banka'nın

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

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

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

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

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

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

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

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

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

h. Krediler ve beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

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

i. Krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

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

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

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

j. Kredi hareketlerine ilişkin bilgiler (*)

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

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

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

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

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

k. Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil

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

Öncelik Dönem	1	2	3	4	5	6	7	8	Risk Sınıfları (%) ^(*)	10	11	12	13	14	15	16	17
Yurt içi	40.264.561	3.949.191	--	--	--	1.408.166	37.312.658	59.078.502	2.821.821	13.184.286	3.485.153	--	--	--	--	6.852.654	466
Avrupa Birliği Ülkeleri	--	--	--	--	--	1.408.166	37.312.658	59.078.502	2.821.821	13.184.286	3.485.153	--	--	--	--	6.852.654	466
OECD Ülkeleri (**)	--	--	--	--	--	1.408.166	37.312.658	59.078.502	2.821.821	13.184.286	3.485.153	--	--	--	--	6.852.654	466
OECD Ülkeleri (**)	--	--	--	--	--	1.408.166	37.312.658	59.078.502	2.821.821	13.184.286	3.485.153	--	--	--	--	6.852.654	466
Kıyı Bankacılığı Bölgeleleri	--	--	--	--	--	1.408.166	37.312.658	59.078.502	2.821.821	13.184.286	3.485.153	--	--	--	--	6.852.654	466
ABD, Kanada	92.138	--	--	--	--	302	919.683	3.661	1.101	1.101	--	--	--	--	--	--	129.951
Diğer Ülkeler	--	--	--	--	--	1.268.335	70.183	1.938	252	364.443	2	--	--	--	--	--	1.293.212
İşletici Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklık (İş Ort.)	--	--	--	--	--	57.239	696.781	29.438	31.750	6.810	46.600	--	--	--	--	--	1.434.111
Diğer Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklık (İş Ort.)	--	--	--	--	--	57.239	696.781	29.438	31.750	6.810	46.600	--	--	--	--	--	868.618
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler	193.735	19.420	--	--	--	4.258.402	23.807.945	3.397.802	311.249	1.422.507	253.795	--	--	1.181	--	--	33.685.136
Toplam	40.550.434	3.968.611	--	--	--	10.249.397	63.044.364	62.367.261	3.191.410	14.894.482	3.817.466	--	--	1.181	6.852.854	18.801.560	228.628.820

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

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

**) AB ülkeleri ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

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

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

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

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

I. Sektörlere veya karşı tarafa göre risk profili

Carl Dönem: 31 Aralık 2021										Risk Sınıfları (%)														
Carl Dönem	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	TL	YP	Toplam				
Tamam	173.351	50	-	-	-	-	1.193.177	14.469.904	305.004	2.352.926	232.942	-	-	-	-	-	-	18.346.143	381.223	18.727.366				
Örtünme ve Hayvancılık	173.351	50	-	-	-	-	1.193.032	14.450.970	301.937	2.351.969	231.531	-	-	-	-	-	-	18.321.629	381.223	18.702.852				
Ormanlık	-	-	-	-	-	-	-	-	1.907	148	7	-	-	-	-	-	-	4.795	-	4.795				
Balkaçık	-	-	-	-	-	-	-	-	1.907	148	7	-	-	-	-	-	-	4.795	-	4.795				
Sarımsık	-	-	-	-	-	-	-	-	1.907	148	7	-	-	-	-	-	-	4.795	-	4.795				
Sarımsık	-	-	-	-	-	-	-	-	1.907	148	7	-	-	-	-	-	-	4.795	-	4.795				
Sarımsık	-	-	-	-	-	-	-	-	1.907	148	7	-	-	-	-	-	-	4.795	-	4.795				
Sarımsık	-	-	-	-	-	-	-	-	1.907	148	7	-	-	-	-	-	-	4.795	-	4.795				
Sarımsık	-	-	-	-	-	-	-	-	1.907	148	7	-	-	-	-	-	-	4.795	-	4.795				
Sarımsık	-	-	-	-	-	-	-	-	1.907	148	7	-	-	-	-	-	-	4.795	-	4.795				
Sarımsık	-	-	-	-	-	-	-	-	1.907	148	7	-	-	-	-	-	-	4.795	-	4.795				
Sarımsık	-	-	-	-	-	-	-	-	1.907	148	7	-	-	-	-	-	-	4.795	-	4.795				
Sarımsık	-	-	-	-	-	-	-	-	1.907	148	7	-	-	-	-	-	-	4.795	-	4.795				
Sarımsık	-	-	-	-	-	-	-	-	1.907	148	7	-	-	-	-	-	-	4.795	-	4.795				
Sarımsık	-	-	-	-	-	-	-	-	1.907	148	7	-	-	-	-	-	-	4.795	-	4.795				
Sarımsık	-	-	-	-	-	-	-	-	1.907	148	7	-	-	-	-	-	-	4.795	-	4.795				
Sarımsık	-	-	-	-	-	-	-	-	1.907	148	7	-	-	-	-	-	-	4.795	-	4.795				
Sarımsık	-	-	-	-	-	-	-	-	1.907	148	7	-	-	-	-	-	-	4.795	-	4.795				
Sarımsık	-	-	-	-	-	-	-	-	1.907	148	7	-	-	-	-	-	-	4.795	-	4.795				
Sarımsık	-	-	-	-	-	-	-	-	1.907	148	7	-	-	-	-	-	-	4.795	-	4.795				
Sarımsık	-	-	-	-	-	-	-	-	1.907	148	7	-	-	-	-	-	-	4.795	-	4.795				
Sarımsık	-	-	-	-	-	-	-	-	1.907	148	7	-	-	-	-	-	-	4.795	-	4.795				
Sarımsık	-	-	-	-	-	-	-	-	1.907	148	7	-	-	-	-	-	-	4.795	-	4.795				
Sarımsık	-	-	-	-	-	-	-	-	1.907	148	7	-	-	-	-	-	-	4.795	-	4.795				
Sarımsık	-	-	-	-	-	-	-	-	1.907	148	7	-	-	-	-	-	-	4.795	-	4.795				
Sarımsık	-	-	-	-	-	-	-	-	1.907	148	7	-	-	-	-	-	-	4.795	-	4.795				
Sarımsık	-	-	-	-	-	-	-	-	1.907	148	7	-	-	-	-	-	-	4.795	-	4.795				
Sarımsık	-	-	-	-	-	-	-	-	1.907	148	7	-	-	-	-	-	-	4.795	-	4.795				
Sarımsık	-	-	-	-	-	-	-	-	1.907	148	7	-	-	-	-	-	-	4.795	-	4.795				
Sarımsık	-	-	-	-	-	-	-	-	1.907	148	7	-	-	-	-	-	-	4.795	-	4.795				
Sarımsık	-	-	-	-	-	-	-	-	1.907	148	7	-	-	-	-	-	-	4.795	-	4.795				
Sarımsık	-	-	-	-	-	-	-	-	1.907	148	7	-	-	-	-	-	-	4.795	-	4.795				
Sarımsık	-	-	-	-	-	-	-	-	1.907	148	7	-	-	-	-	-	-	4.795	-	4.795				
Sarımsık	-	-	-	-	-	-	-	-	1.907	148	7	-	-	-	-	-	-	4.795	-	4.795				
Sarımsık	-	-	-	-	-	-	-	-	1.907	148	7	-	-	-	-	-	-	4.795	-	4.795				
Sarımsık	-	-	-	-	-	-	-	-	1.907	148	7	-	-	-	-	-	-	4.795	-	4.795				
Sarımsık	-	-	-	-	-	-	-	-	1.907	148	7	-	-	-	-	-	-	4.795	-	4.795				
Sarımsık	-	-	-	-	-	-	-	-	1.907	148	7	-	-	-	-	-	-	4.795	-	4.795				
Sarımsık	-	-	-	-	-	-	-	-	1.907	148	7	-	-	-	-	-	-	4.795	-	4.795				
Sarımsık	-	-	-	-	-	-	-	-	1.907	148	7	-	-	-	-	-	-	4.795	-	4.795				
Sarımsık	-	-	-	-	-	-	-	-	1.907	148	7	-	-	-	-	-	-	4.795	-	4.795				
Sarımsık	-	-	-	-	-	-	-	-	1.907	148	7	-	-	-	-	-	-	4.795	-	4.795				
Sarımsık	-	-	-	-	-	-	-	-	1.907	148	7	-	-	-	-	-	-	4.795	-	4.795				
Sarımsık	-	-	-	-	-	-	-	-	1.907	148	7	-	-	-	-	-	-	4.795	-	4.795				
Sarımsık	-	-	-	-	-	-	-	-	1.907	148	7	-	-	-	-	-	-	4.795	-	4.795				
Sarımsık	-	-	-	-	-	-	-	-	1.907	148	7	-	-	-	-	-	-	4.795	-	4.795				
Sarımsık	-	-	-	-	-	-	-	-	1.907	148	7	-	-	-	-	-	-	4.795	-	4.795				
Sarımsık	-	-	-	-	-	-	-	-	1.907	148	7	-	-	-	-	-	-	4.795	-	4.795				
Sarımsık	-	-	-	-	-	-	-	-	1.907	148	7	-	-	-	-	-	-	4.795	-	4.795				
Sarımsık	-	-																						

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

- | | | | |
|----|---|-----|--|
| 1: | Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar | 10: | Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar |
| 2: | Bölgesei yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar | 11: | Tahsil gecikmis alacaklar |
| 3: | Idari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | 12: | Kurula riski yüksek belirlenmis alacaklar |
| 4: | Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | 13: | İpotek teminatlı menkul kıymetler |
| 5: | Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | 14: | Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar |
| 6: | Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar | 15: | Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar |
| 7: | Kurumsal alacaklar | 16: | Diğer alacaklar |
| 8: | Perakende alacaklar | 17: | Hisse senedi yatırımları |

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

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

Önceki Dönem: 31 Aralık 2020																							
Tarım	1	2	3	4	5	6	Risk Sınıfları (V(**))				9	10	11	12	13	14	15	16	17	TL	YP	Toplam	
585							831.633	12.607.869	215.772	1.953.472	252.844							3		15.599.430	282.748	15.862.178	
Çiftçilik ve Hayvancılık	585						824.212	12.591.850	213.486	1.952.755	250.510							3		15.573.475	259.936	15.833.411	
Ormançılık									3.388	1.682	18									5.045	572	5.617	
Balıkçılık							7.421	12.631	614	168										20.910	2.240	23.150	
Sanayi							19.068.557	2.327.945	295.479	1.871.422	644.889							15		6.840.593	17.367.714	24.208.307	
Madencilik ve Taşocaklığı							922.574	175.898	15.355	55.145	22.564									376.268	815.268	1.191.536	
İmalat sanayi							13.818.298	2.127.408	273.017	1.500.729	505.815							15		5.843.492	12.381.790	18.225.282	
Elektrik, Gaz, Su							4.327.685	24.639	7.107	315.548	116.510									620.833	4.170.656	4.791.489	
İnşaat							11.439.319	1.442.255	287.482	1.005.116	525.257							17	2.800	7.504.083	9.153.711	16.657.794	
Hizmetler	28	31.865					22.033.884	8.417.612	801.828	8.714.463	1.593.796							59	18.450.366	40.031.985	23.428.315	63.460.300	
Toplan ve Perakende Ticaret	28	6.240					7.640.260	6.576.787	539.223	1.815.301	457.432							54	58	10.645.594	6.389.731	17.035.325	
Otel ve Lokanta Hizmetleri							5.809.422	291.793	104.779	5.650.004	945.323									2.211.415	10.589.906	12.801.321	
Ulaşım ve Haberleşme							4.292.833	1.039.205	108.361	432.933	156.431							1		2.791.858	3.237.906	6.029.764	
Mali Kuruluşlar							3.416.217	2.058.388	111.713	7.517	23.497							1		21.939.034	2.124.220	24.063.254	
Gayrimenkul ve Kira Hizm.		15.486								1.373								182		221.958	129.792	351.750	
Serbest Meslek Hizmetleri							195.405	89.823	7.492	33.136	4.406								6.000				
Eğitim Hizmetleri		7.586					517.092	174.019	19.138	477.217	25.208							1		1.208.336	11.925	1.220.261	
Sağlık ve Sosyal Hizmetler		2.553					1.520.484	134.272	15.318	282.375	3.623									1.013.790	944.835	1.958.625	
Diğer	40.549.821	1.981.198					6.833.180	10.270.971	37.771.580	1.590.849	1.440.009	800.680						999	6.852.560	348.394	68.250.378	40.189.863	108.440.241
Toplam	40.550.434	3.968.611					10.249.397	63.644.364	62.567.261	3.191.410	14.984.482	3.817.468						1.181	6.852.654	18.801.560	138.226.469	90.402.351	228.628.820

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

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

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

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

m. Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı

Cari dönem

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

(*) Vadesiz bakiyeler dahildir.

Önceki dönem

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

(*) Vadesiz bakiyeler dahildir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

n. Risk sınıfına ilişkin bilgiler

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

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

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

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

o. Risk ağırlığına göre risk tutarları

Cari Dönem												Özk.
Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250	İndirilenler
Kr. Riski Azaltımı Öncesi	66.025.737	--	8.215.312	--	10.600.513	71.874.141	139.855.405	14.054.784	--	--	--	1.839.182
Kr. Riski Azaltımı Sonrası	70.349.428	--	8.215.133	3.464.688	23.,075.773	63.041.238	125.669.553	13.890.348	--	--	--	1.839.182

Önceki Dönem

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

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

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

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

(**) Nakdi krediler verilmiştir.

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

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

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

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

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

(**) Nakdi krediler verilmiştir.

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

q. Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler

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

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

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

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

r. Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına ilişkin bilgiler**Cari Dönem**

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

Önceki Dönem

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

c. Yabancı para risk yönetim politikası

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

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

Bilanço tarihindeki ABD Doları Gişe Döviz Alış Kuru	13,3290 TL
Bilanço tarihindeki Avro Gişe Döviz Alış Kuru	15,0867 TL

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

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

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

f. Kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer YP ⁽⁴⁾	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler ve T.C.Merkez Bnk.	18.137.404	23.674.950	5.448.168	47.260.522
Bankalar	421.019	4.399.052	546.019	5.366.090
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Fin.Var. ⁽¹⁾	549.790	1.455.724	35.248	2.040.762
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	--
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan F.V. Krediler ⁽²⁾	1.974.044	12.780.015	--	14.754.059
İştirak Bağlı Ort.ve Birlikte Kont.Ed.Ort.	42.641.824	22.221.929	1.488.049	66.351.802
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	26.148.040	746.122	--	26.894.162
Riskten Korunma Amaçlı Türev Fin.Var.	--	5.593.638	--	5.593.638
Maddi Duran Varlıklar	--	--	--	--
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	--	197	526	723
Diğer Varlıklar ⁽³⁾	--	--	--	--
Toplam Varlıklar	90.136.014	71.733.755	9.078.111	170.947.880
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	9.925.830	1.955.797	2.845.756	14.727.383
Döviz Tevdiat Hesabı	33.923.709	63.826.388	17.293.474	115.043.571
Para Piyasalarına Borçlar	--	6.916.888	--	6.916.888
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	18.482.100	35.281.281	3.431.629	57.195.010
İhraç Edilen Menkul Değerler	304.425	93.724	2.211.647	2.609.796
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--
Riskten Korunma Amaçlı Türev Fin.Borç.	--	--	--	--
Diğer Yükümlülükler ⁽⁵⁾	1.653.884	4.303.545	41.312	5.998.741
Toplam Yükümlülükler	64.289.948	112.377.623	25.823.818	202.491.389
Net Bilanço Pozisyonu	25.846.066	(40.643.868)	(16.745.707)	(31.543.509)
Net Nazım Hesap Pozisyonu ⁽⁶⁾	(22.548.402)	43.125.007	16.779.558	37.356.163
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	22.900.497	88.242.651	20.464.340	131.607.488
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(45.448.899)	(45.117.644)	(3.684.782)	(94.251.325)
Net Pozisyon	3.297.664	2.481.139	33.851	5.812.654
Gayri Nakdi Krediler	21.899.202	27.322.834	2.302.291	51.524.327
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	50.577.335	36.320.575	5.296.491	92.194.401
Toplam Yükümlülükler	36.860.258	61.647.963	14.440.907	112.949.128
Net Bilanço Pozisyonu	13.717.077	(25.327.388)	(9.144.416)	(20.754.727)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(12.202.490)	26.205.516	9.020.887	23.023.913
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	8.019.105	43.711.266	12.754.400	64.484.771
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(20.221.595)	(17.505.750)	(3.733.513)	(41.460.858)
Net Pozisyon	1.514.587	878.128	(123.529)	2.269.186
Gayri Nakdi Krediler	14.390.049	14.203.409	1.275.333	29.868.791

- (1) : 4.984.701 TL tutarındaki türev finansal varlıklara ait kur farkları dahil edilmemiştir.
(2) : 1.000.658 TL tutarında dövizde endeksli krediler dahil edilmiştir. (3.210.341) TL tutarında birinci ve ikinci aşama kredi karşılıkları dahil edilmemiştir.
(3) : 41.901 TL tutarında peşin ödenmiş giderler ve (371) TL tutarında birinci ve ikinci aşama karşılıklar dahil edilmemiştir.
(4) : Toplam varlıklar içerisinde 8.378.847 TL tutarında, toplam yükümlülüklerin içerisinde ise 12.440.649 TL tutarında altın bakiyeleri mevcuttur.
(5) : (1.337.438) TL tutarında YP özkaynaklar, 1.613.328 TL tutarında türev finansal borçlara ait kur farkları ve 28.014 TL birinci ve ikinci aşama karşılıkları dahil edilmemiştir.
(6) : Türev finansal araçlardan alacaklar ile türev finansal araçlardan borçların netini göstermektedir. Finansal tablolarda "Vadeli aktif değer alım taahhütleri" kalemi altında gösterilen spot döviz alım/satım işlemleri "Net nazım hesap pozisyonu"na dahil edilmiştir.

g. Maruz kalınan kur riskine ilişkin bilgiler

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

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

IV.**Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar**

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

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

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

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bnk.	4.183.263	--	--	--	--	47.025.134	51.208.397
Bankalar ⁽¹⁾	553.333	--	--	--	--	5.357.917	5.911.250
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Fin.Var.	28.621	8.667	783.004	46.704	61.375	8.171.468	9.099.839
Para Piyasalarından Alacaklar	219.738	--	--	--	--	--	219.738
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	1.894.254	2.211.072	3.914.597	4.337.370	11.064.305	466	23.422.064
Verilen Krediler ⁽⁴⁾	72.185.663	7.329.879	18.478.371	50.556.906	14.471.936	4.410.107	167.432.862
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar ⁽²⁾	176.380	680.750	1.853.151	4.413.760	--	--	7.124.041
Diğer Varlıklar ⁽³⁾	--	--	--	399.170	--	43.902.103	44.301.273
Toplam Varlıklar	79.241.252	10.230.368	25.029.123	59.753.910	25.597.616	108.867.195	308.719.464
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	10.194.104	4.374.949	327.463	--	--	431.019	15.327.535
Diğer Mevduat	81.025.996	20.567.240	9.494.420	140.399	--	60.285.662	171.513.717
Para Piyasalarına Borçlar	900.416	600.330	6.279.768	--	--	--	7.780.514
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler	3.982.261	1.892.034	714.539	--	--	--	6.588.834
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	2.450.098	25.351.982	16.739.371	2.686.579	10.485.047	--	57.713.077
Diğer Yükümlülükler ⁽⁵⁾	99.734	2.145.706	2.008.696	512.096	--	45.029.555	49.795.787
Toplam Yükümlülükler	98.652.609	54.932.241	35.564.257	3.339.074	10.485.047	105.746.236	308.719.464
Bilançodaki Uzun Pozisyon	--	--	--	56.414.836	15.112.569	3.120.959	74.648.364
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(19.411.357)	(44.701.873)	(10.535.134)	--	--	--	(74.648.364)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	93.315.887	50.085.174	23.153.984	6.647.617	8.238.428	--	181.441.090
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(82.583.730)	(52.885.530)	(16.201.799)	(11.970.710)	(14.625.353)	--	(178.267.122)
Toplam Pozisyon	(8.679.200)	(47.502.229)	(3.582.949)	51.091.743	8.725.644	3.120.959	3.173.968

- (1) (212) TL tutarında 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıklarını içermektedir.
(2) (780) TL tutarında 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıklarını içermektedir.
(3) Diğer varlıklar-faizsiz; 746.010 TL tutarında maddi duran varlıklar, 491.153 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 30.731.285 TL tutarında ortaklık yatırımları, 3.366.952 TL tutarında vergi varlığı, 3.137.114 TL tutarında elden çıkarılacak kıymetleri, (8.732) TL tutarında diğer aktiflerin beklenen zarar karşılıklarını ve 5.438.321 TL tutarında diğer aktifleri içermektedir.
(4) 3. Aşama krediler net olarak "Faizsiz" olarak gösterilmiştir.
(5) Diğer yükümlülükler-faizsiz; 28.856.915 TL tutarında özkaynaklar, 9.115.539 TL tutarında diğer yükümlülükler, 3.258.079 TL tutarında karşılıklar, 349.429 TL tutarında vergi borcu, 3.449.593 TL tutarında türev finansal yükümlülükler bakiyelerini içermektedir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

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

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

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

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

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

c. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

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

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

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

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

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

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

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

V. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

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

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

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

Bulunmamaktadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VI. Likidite riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

Banka'nın stratejisine ve finansal gücüne uygun olarak risklerin yönetilmesi için Yönetim Kurulu tarafından onaylanan "Risk İştahı Beyanı" yıllık olarak gözden geçirilmektedir. Risk İştahı Beyanı, diğer risk limitleri ile birlikte likidite riskine yönelik limitleri de içermektedir. Risk iştahı limitleri, risk yönetimi faaliyetleri kapsamında aylık olarak üst yönetime raporlanmaktadır. Risk iştahı beyanında (RİB), likidite riskine dair kredi / mevduat oranı, likidite karşılama oranı, stres koşullarında yaşam süresi ve mevduat yoğunlaşması gibi ölçütler üzerinden limitler belirlenmiştir. Bu metrikler dışında takip edilen diğer göstergeler; likidite tamponu, büyük tutarlı mevduat, çekirdek mevduat gibi analizler olarak sıralanabilir. 2020 yılı içerisinde başlayan COVID-19 salgınının piyasalarda yarattığı hareketliliğin banka likiditesi üzerindeki etkileri yakından takip edilmektedir. Salgının banka likiditesi üzerindeki etkisinin ihmal edilebilecek seviyede olduğu görülmektedir.

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

Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile Banka'nın ortaklıkları arasındaki işleyiş hakkında bilgiler

Likidite riski yönetimi konsolide olmayan ve konsolide bazda gerçekleştirilmektedir. Bu bağlamda, ortaklıklarda likidite takibi ve yönetimi ilgili ortaklık tarafından yapılmakla birlikte, Banka tarafından yakından izlenmektedir. Acil durumlarda ortaklıkların likidite ihtiyacını karşılamak amacıyla Banka tarafından limitler tahsis edilmiştir.

Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dâhil olmak üzere bankanın fonlama stratejisine ilişkin bilgiler

Fonlamadan kaynaklanan likidite riski yönetimi, Banka'nın likidite yönetimi faaliyetlerinin temelini oluşturmaktadır. Mevduat kaynağı, Bankalardan sağlanan krediler ve diğer kaynaklara kıyasla daha istikrarlı bir fonlama olması ve çeşitlendirme etkisi nedeniyle Banka'nın ana fonlama kaynağı konumundadır. Ayrıca, fonlamanın vadesini uzatmak için menkul kıymet ihracı ve kredi kullanım faaliyetleri gerçekleştirilmektedir.

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

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

Banka yükümlülüklerinin büyük kısmı Türk Lirası, ABD Doları, Avro ve altın cinsinden oluşmaktadır. Banka'nın başlıca yabancı para fonlama kaynağını mevduat ve kredi kuruluşlarından alınan krediler oluşturmaktadır. Banka'nın yabancı para kaynaklarının, YP kredilerinden daha yüksek seviyede ve daha uzun vadeli olması nedeniyle yabancı para likidite riski düşük seviyededir. Bu nedenle genellikle mevcut yabancı para likiditesi kullanılarak para swap işlemleri ile Türk Lirası yaratılmaktadır. Başka bir deyişle, Türk Lirası aktiflerin fonlanmasında yabancı para pasifler kullanılmaktadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgiler

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

Stres testinin kullanımına ilişkin açıklamalar

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

Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgiler

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

a. Likidite karşılama oranı

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

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

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

LKO, Banka için önemli bir likidite yönetimi ölçütü olarak kabul edilmektedir. Banka LKO yönetimini Yönetmelik tarafından her sene %10'ar puanlık dilimler halinde artarak 2021 yılında yabancı para için %80, toplamda ise %100'e ulaşacak asgari limitler çerçevesinde yönetmeyi başarmıştır. Risk İştahı Beyanında, LKO için yasal asgari limitlerin üzerinde dahili limitler belirlenmiş olup, ilgili rasyo APKO, üst yönetim ve Yönetim Kurulu seviyesinde raporlanmakta ve takip edilmektedir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

b. Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

Cari Dönem Sonu	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılma- mayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler ve TCMB Bankaları ⁽¹⁾	24.470.077	26.738.320	--	--	--	--	--	51.208.397
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Fin.Var Para Piyasalarından Alacaklar	5.357.917	553.333	--	--	--	--	--	5.911.250
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	390.932	3.452.778	1.739.148	1.191.473	836.085	1.489.423	--	9.099.839
Verilen Krediler	--	219.738	--	--	--	--	--	219.738
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar ⁽²⁾	466	687.717	566.010	1.124.113	8.153.669	12.890.089	--	23.422.064
Diğer Varlıklar	--	28.453.694	8.231.926	33.993.136	63.467.115	28.876.884	4.410.107	167.432.862
Toplam Varlıklar	39.557.845	60.281.960	11.217.834	38.161.873	77.269.799	43.256.396	38.973.757	308.719.464
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	431.019	10.194.104	4.374.949	327.463	--	--	--	15.327.535
Diğer Mevduat	60.285.662	80.971.157	20.565.833	9.532.964	158.092	9	--	171.513.717
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	--	1.735.832	5.861.683	31.039.859	9.034.108	10.041.595	--	57.713.077
Para Piyasalarına Borçlar	--	900.416	600.330	6.279.768	--	--	--	7.780.514
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	1.302.205	3.366.823	1.919.806	--	--	--	6.588.834
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--	--	--	--	--
Diğer Yükümlülükler	8.936.290	1.547.814	2.808.188	2.844.750	937.146	426.816	32.294.783	49.795.787
Toplam Yükümlülükler	69.652.971	96.651.528	37.577.806	51.944.610	10.129.346	10.468.420	32.294.783	308.719.464
Likidite Açığı	(30.095.126)	(36.369.568)	(26.359.972)	(13.782.737)	67.140.453	32.787.976	6.678.974	--
Net Bilanço dışı pozisyonu	--	2.253.966	885.617	(110.205)	72.341	78.406	--	3.180.125
Türev finansal araçlardan alacaklar	--	75.269.546	48.817.768	14.229.247	16.399.108	24.960.257	--	179.675.926
Türev finansal araçlardan borçlar	--	(73.015.580)	(47.932.151)	(14.339.452)	(16.326.767)	(24.881.851)	--	(176.495.801)
Gayrinakdi krediler	--	11.147.491	7.118.292	20.424.736	7.865.488	20.516.917	--	67.072.924
Önceki Dönem Sonu								
Toplam Varlıklar	17.885.256	37.504.261	5.722.328	28.827.960	62.912.354	20.542.760	25.860.817	199.255.736
Toplam Yükümlülükler	36.990.591	69.518.209	29.484.251	26.659.498	4.334.553	7.041.501	25.227.133	199.255.736
Likidite Açığı	(19.105.335)	(32.013.948)	(23.761.923)	2.168.462	58.577.801	13.501.259	633.684	--
Net Bilanço dışı pozisyonu	--	(625.085)	(165.025)	161.592	158.994	--	--	(469.524)
Türev finansal araçlardan alacaklar	--	42.043.057	14.608.669	9.251.339	5.932.196	16.616.584	--	88.451.845
Türev finansal araçlardan borçlar	--	(42.668.142)	(14.773.694)	(9.089.747)	(5.773.202)	(16.616.584)	--	(88.921.369)
Gayrinakdi krediler	--	3.556.157	4.288.948	11.389.022	22.226.920	1.268.320	--	42.729.367

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

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

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

c. Finansal yükümlülüklerin sözleşmeleri uyarınca kalan vadelerine göre gösterimi

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

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

(*) Sermaye benzeri kredileri de içermektedir.

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

(*) Sermaye benzeri kredileri de içermektedir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

VII. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar**Cari dönem ve önceki dönem kaldıraç oranı arasındaki farka sebep olan hususlara ilişkin bilgi**

Banka'nın 31 Aralık 2021 itibarıyla üç aylık ortalama tutardan hesaplanan kaldıraç oranı %6,35'tir. (31 Aralık 2020: %7,41). Bu oran asgari oranın üzerindedir. Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranı arasındaki farkın en önemli nedeni bilanço içi varlıklardaki artıştır.

Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu

	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem (*)
Bilanço içi varlıklar		
1 Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	282.970.679	194.662.245
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(496.183)	(543.584)
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	282.474.496	194.118.661
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	7.682.659	3.500.250
5 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	2.164.658	1.155.815
6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 nci satırların toplamı)	9.847.317	4.656.065
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	1.898.128	1.878.280
8 Aracılık edilen işlemlerden kaynaklı risk tutarı		--
9 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	1.898.128	1.878.280
Bilanço dışı işlemler		
10 Bilanço dışı işlemlerin nominal tutarı	136.173.223	105.144.967
11 (Krediye dönüştürme oranlarıyla çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı)	(503)	(503)
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	136.172.720	105.144.464
Sermaye ve toplam risk		
13 Ana sermaye	27.185.681	22.663.225
14 Toplam risk tutarı (3.6,9 ve 12. satırların toplamı)	430.392.661	305.797.470
Kaldıraç oranı		
15 Kaldıraç oranı	6,35	7,41

(*) Üç aylık ortalama tutarlardır.

VIII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım (İDD) kapsamında hazırlanması gereken tablolar 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla sunulmamıştır.

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

a. Risk yönetimi yaklaşımı ve risk ağırlıklı tutarlar**1. Risk yönetimi yaklaşımına ilişkin açıklamalar**

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

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

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

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

Risk ölçüm sistemlerinin ana unsurları ve kapsamı

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

2. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

	Risk Ağırlıklı Tutarlar Cari Dönem	Risk Ağırlıklı Tutarlar Önceki Dönem	Asgari Sermaye Yükümlülüğü Cari Dönem
1 Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	204.012.170	141.595.972	16.320.974
2 <i>Standart yaklaşım</i>	204.012.170	141.595.972	16.320.974
3 <i>İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım</i>	--	--	--
4 Karşı taraf kredi riski	6.176.445	3.721.739	494.116
5 <i>Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım</i>	6.176.445	3.721.739	494.116
6 <i>İçsel model yöntemi</i>	--	--	--
7 Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	--	--	--
8 KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	--	--	--
9 KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	25.511	1.111	2.041
10 KYK'ya yapılan yatırımlar-% 1250 risk ağırlığı yöntemi	--	--	--
11 Takas riski	--	--	--
12 Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	--	--	--
13 <i>İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım</i>	--	--	--
14 <i>İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı</i>	--	--	--
15 <i>Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı</i>	--	--	--
16 Piyasa riski	5.202.713	3.178.625	416.217
17 <i>Standart yaklaşım</i>	5.202.713	3.178.625	416.217
18 <i>İçsel model yaklaşımları</i>	--	--	--
19 Operasyonel risk	18.185.613	13.961.089	1.454.849
20 <i>Temel gösterge yaklaşımı</i>	18.185.613	13.961.089	1.454.849
21 <i>Standart yaklaşım</i>	--	--	--
22 <i>İleri ölçüm yaklaşımı</i>	--	--	--
23 Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	--	--	--
24 En düşük değer ayarlamaları	--	--	--
25 Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	233.602.452	162.458.536	18.688.197

b. Finansal tablolar ve risk tutarları arasındaki bağlantılar

1. Finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ve eşleştirme

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

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

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

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

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

c. Kredi riski**1. Kredi riskiyle ilgili genel bilgiler****Bankanın iş modelinin, kredi riski profilindeki bileşenlere nasıl dönüştüğü**

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

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

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

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

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

Kredi riski yönetim ve kontrol fonksiyonunun yapısı ve organizasyonu

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

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

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

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

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

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

2. Varlıkların kredi kalitesi

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

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

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

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

3. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

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

(*) Bilanço dışı alacakları içermemektedir.

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

4. Varlıkların kredi kalitesiyle ilgili ilave açıklamalar

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

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

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

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

(iii) Karşılık tutarı belirlenirken kullanılan metotların tanımları

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

(iv) Yeniden yapılandırılan alacakların tanımları

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

(v) Alacakların coğrafi bölgelere göre dağılımı

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

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

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

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

(vi) Alacakların sektörlere göre dağılımı

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

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

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

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

(vii) Alacakların kalan vadesine göre dağılımı

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

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

(viii) Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi

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

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

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

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

5. Kredi riski azaltım teknikleri

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

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

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

6. Kredi riski azaltım teknikleri - Genel bakış

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

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

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

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

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

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

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

Cari Dönem	a		b		c		d		e		f	
	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
Risk sınıfları												
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	59.124.154	3.043.370	62.573.720	3.878.292	--	--	--	%0,00				
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	3.350.136	44.844	3.349.360	22.169	1.685.764			%50,00				
3 İdari birimlerden veya ticari olmayan girişimlerden alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	%0,00				
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	%0,00				
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	%0,00				
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	6.257.553	7.271.269	6.257.553	6.867.372	4.365.176			%33,26				
7 Kurumsal alacaklar	53.231.418	45.932.120	50.319.146	27.180.357	77.503.432			%100,00				
8 Perakende alacaklar	79.769.523	70.274.273	77.825.521	4.428.668	73.337.938			%89,16				
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	3.208.888	634.391	3.125.278	339.410	1.212.641			%35,00				
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	13.604.230	1.984.211	13.604.227	1.409.577	8.610.901			%57,35				
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	3.773.789	793.810	3.333.172	358.660	2.916.388			%79,00				
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	%0,00				
13 İpotek teminatlı menkul kıymetler	--	--	--	--	--	--	--	%0,00				
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	%0,00				
15 Kollektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	--	23.002	--	14.833	14.833			%100,00				
16 Diğer alacaklar	12.099.182	--	12.099.182	--	7.812.820			%64,57				
17 Hisse senedi yatırımları	30.719.664	--	30.719.664	--	30.719.664			%100,00				
18 Toplam	265.138.537	130.001.290	263.206.823	44.499.338	208.179.557			%67,66				

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

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

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

d. Karşı taraf kredi riski**1. Karşı taraf kredi riskine ilişkin açıklamalar**

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

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

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

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

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

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

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

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

3. Kredi değerlendirme ayarlamaları (KDA) için sermaye yükümlülüğü

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

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

6. Kredi türüleri (KKR)

Bulunmamaktadır.

7. Merkezi karşı tarafa (MKT) olan riskler

Bulunmamaktadır.

e. Menkul kıymetleştirme**1. Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin açıklamalar**

Bulunmamaktadır.

2. Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları

Bulunmamaktadır.

3. Alım satım hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

f. Piyasa riski**1. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar**

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

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

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

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

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

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

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

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

2. Standart yaklaşım

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

3. Dönem içinde aysonları itibarıyla hesaplanan piyasa riskine ilişkin bilgiler

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

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

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

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

g. Operasyonel risk**1. Operasyonel risk hesaplamasına ilişkin açıklamalar**

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

2. Temel gösterge yöntemi

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

IX. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar**a. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değer hesaplamaları**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

b. Gerçeğe uygun değer sınıflandırması

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3. Seviye hareket tablosu:

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

X. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar**a. Banka'nın başkalarının nam ve hesabına alım, satım, saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri verip vermediği**

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

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

İnanca dayalı işlem sözleşmeleri bulunmamaktadır.

XI. Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar**a. Net yatırım riski**

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

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

b. Nakit akış riski

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

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

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

XII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

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

Perakende bankacılık kapsamında, bireysel, KOBİ ve tarım segmentinde sınıflandırılan müşterilere kredi ürünleri (genel ihtiyaç, konut, taşıt, işyeri, traktör, zirai ekipman ve yatırım kredileri), farklı özelliklerde kredi kartları, üretici kart, yatırım ürünleri (yatırım fonları, hisse senetleri, hazine 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 hazırlanmış olup önceki dönem bilgileri de aynı esas ile revize edilerek sunulmuştur.

Faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tablolarda sunulmuştur:

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

(*) Personel giderlerini de içermektedir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

Önceki Dönem (01/01/2020-31/12/2020)	Toptan Bankacılık	Kobi&Tarım bankacılığı	Bireysel Bankacılık	Hazine	Diğer	Toplam
Net faiz geliri	1.259.668	1.873.435	1.953.817	3.997.906	--	9.084.826
Net ücret ve komisyon gelirleri	437.124	1.359.271	978.171	6.793	(42.077)	2.739.282
Diğer gelir/gider, net	2.757	5.968	(30.770)	1.140.213	(388.995)	729.173
Bölüm gelirleri toplamı	1.699.549	3.238.674	2.901.218	5.144.912	(431.072)	12.553.281
Diğer faaliyet giderleri (*)	(535.931)	(1.513.275)	(2.010.868)	(293.787)	(18.207)	(4.372.068)
Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılıklar	(3.741.256)	(2.258.452)	(294.553)	(386.792)	--	(6.681.053)
Vergi gideri						(297.797)
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar						590.862
Sürdürülen faaliyetler net kan	(2.577.638)	(533.053)	595.797	4.464.333	(449.279)	1.793.225
Durdurulan faaliyetler net kan	--	--	--	--	--	--
Net dönem kan	(2.577.638)	(533.053)	595.797	4.464.333	(449.279)	1.793.225
Önceki Dönem (31/12/2020)						
Bölüm varlıkları	47.045.730	43.750.599	29.864.061	51.035.650	--	171.696.040
İştirak ve bağlı ortaklıklar						18.801.094
Dağıtılmamış varlıklar						8.758.602
Toplam varlıklar						199.255.736
Bölüm yükümlülükleri	19.696.940	29.665.528	62.219.738	53.276.883	--	164.859.089
Dağıtılmamış yükümlülükler						11.507.895
Özkaynaklar						22.888.752
Toplam yükümlülükler						199.255.736

(*) Personel giderlerini de içermektedir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

BEŞİNCİ BÖLÜM KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Nakit ve nakit benzerleri

1. Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası'na ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	713.519	3.340.583	591.691	814.685
TCMB	3.234.356	43.919.939	1.660.939	19.522.982
Diğer	--	--	--	--
Toplam	3.947.875	47.260.522	2.252.630	20.337.667

2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	3.126.557	14.272.079	1.636.328	7.467.294
Vadeli Serbest Hesap	--	3.017.340	--	--
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	107.799	26.630.520	24.611	12.055.688
Toplam	3.234.356	43.919.939	1.660.939	19.522.982

3. Zorunlu karşılıklara ilişkin açıklamalar

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

31 Aralık 2021 itibarıyla, Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar, Türk Lirası yükümlülüklerin vade yapısına göre %3 ile %8 oranları arasında (31 Aralık 2020: %1 ile %6 arasında), yabancı para yükümlülükleri için ABD Doları veya standart altın döviz cinslerinden olmak üzere %5 ile %26 oranları arasında (31 Aralık 2020: %5 ile %22 arasında) TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

TCMB, 9 Aralık 2019 tarih ve 2019/19 sayılı tebliğ esaslarına göre kredi büyümesi sağlayan bankalara Türk Lirası zorunlu karşılıklar için faiz ödemektedir. Banka'nın TCMB nezdinde tuttuğu zorunlu karşılıklardan alınan faiz geliri 333.512 TL'dir (1 Ocak - 31 Aralık 2020: 29.693 TL). Elde edilen faiz gelirleri, "zorunlu karşılıklardan alınan faizler" hesabında kaydedilmektedir.

4. Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt içi	545.285	45.926	505.685	13.706
Yurt dışı	87	5.320.164	432	1.873.509
Yurt dışı Merkez ve Şubeler	--	--	--	--
Toplam	545.372	5.366.090	506.117	1.887.215

5. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

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

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

3. Diğer finansal varlıklar

Telekomünikasyon sektöründe faaliyet gösteren bir firmanın kredi sözleşmeleri vasıtasıyla sağlanmış borçlarının yeniden yapılandırılması için Banka'nın da aralarında bulunduğu tüm kredi veren taraflar arasında mutabakata varılmış ve firmanın sahibi olduğu, firmanın ihraç edilmiş sermayesinin %55'ini oluşturan ve mevcut kredilerin teminatını oluşturmak amacıyla rehin verilen payları kredi verenlerin tamamının doğrudan veya dolaylı ortak oldukları, özel amaçlı bir şirket tarafından 21 Aralık 2018 tarihinde devir alınmıştır. Söz konusu borcun devir edilmesi sonucunda 237.211 TL tutarında risk bakiyesi bilanço dışı bırakılmış olup, Banka'nın diğer finansal varlıklar altında gerçeğe uygun değerinden takip edilen kredi alacağı 517.355 TL (31 Aralık 2020: 447.412 TL) tutarındadır.

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	164.584	456.549	90.016	207.694
Swap İşlemleri	1.842.699	5.265.853	947.871	1.400.040
Futures İşlemleri	--	11.401	--	5.322
Opsiyonlar	1.978	204.529	2.348	46.467
Diğer	--	--	--	--
Toplam	2.009.261	5.938.332	1.040.235	1.659.523

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, hisse senetleri, Devlet İç Borçlanma Senetleri, Türk Hazinesi tarafından ihraç edilen Eurobond'lar, Türk Hazinesi tarafından ihraç edilen döviz tahvillerden oluşmaktadır.

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

Teminat olarak gösterilen gerçeğe uygun değeri diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar; başta T.C. Merkez Bankası A.Ş. ve İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. olmak üzere, çeşitli finansal kuruluşlara bankalar arası para piyasası, döviz piyasası ve diğer işlemler için verilen menkul değerlerden oluşmaktadır. Söz konusu finansal varlıklar, devlet tahvilleri ve eurobondları içermekte olup, defter değerleri toplamı 10.519.349 TL tutarındadır (31 Aralık 2020: 2.287.509 TL).

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<i>Teminata verilen/bloke edilen</i>				
<i>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire</i>				
<i>Yansıtılan Finansal Varlıklar</i>				
Hisse Senetleri	--	--	--	--
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	4.545.421	5.973.928	1.413.426	874.083
Diğer	--	--	--	--
Toplam	4.545.421	5.973.928	1.413.426	874.083

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

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

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	23.421.598	13.214.313
Borsada İşlem Gören (*)	23.421.598	13.214.313
Borsada İşlem Görmeyen	--	--
Hisse Senetleri	466	466
Borsada İşlem Gören	--	--
Borsada İşlem Görmeyen (**)	466	466
Değer Azalma Karşılığı (-)	--	--
Toplam	23.422.064	13.214.779

(*) Banka ve şirket bonolarını da içermektedir.

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

d. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	--	6.144	--	4.963
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	--	6.144	--	4.963
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	--	--	--	--
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	--	--	--	--
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	98.656	386	77.795	216
Toplam	98.656	6.530	77.795	5.179

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

Nakdi Krediler (*) (**)	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	129.928.970	10.739.674	7.966.653	9.050.468
İşletme Kredileri	3.237.623	2.563.286	3.449.140	1.166.515
İhracat Kredileri	6.885.746	100.474	--	194.765
İthalat Kredileri	--	--	--	--
Mali Kesime Verilen Krediler	4.574.857	--	--	--
Tüketici Kredileri	26.572.277	2.324.762	1.277.072	157.878
Kredi Kartları	18.925.546	850.337	598.638	31.960
Diğer	69.732.921	4.900.815	2.641.803	7.499.350
İhtisas Kredileri	13.270.773	1.403.019	478.202	1.265.413
Diğer Alacaklar	--	--	--	--
Toplam	143.199.743	12.142.693	8.444.855	10.315.881

(*) İtfâ maliyet ile tutulan kredileri içermektedir.

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

Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	2.156.402	--	966.707	--
Kredi Riskinde Önemli Artış	--	8.924.015	--	5.205.339
Toplam	2.156.402	8.924.015	966.707	5.205.339

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

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

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

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

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

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

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

5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

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

6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

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

7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

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

8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Temerrüt (Üçüncü Aşama) Karşılıklar		
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	1.299.934	625.977
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	1.001.548	2.002.821
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	8.505.917	5.310.600
Toplam	10.807.399	7.939.398

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

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

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

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

(ii) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	1.069.638	2.907.788	7.986.797
Dönem içinde İntikal (+)	2.868.737	2.254.116	1.616.763
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	--	1.028.183	3.773.588
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	1.028.183	3.773.588	--
Dönem içinde Tahsilat (-)	574.242	800.897	2.651.412
Kayıttan düşülen (-)	--	--	795.175
Satılan (-)	--	--	39.860
Kurumsal ve Ticari Krediler	--	--	2.148
Bireysel Krediler	--	--	10.734
Kredi Kartları	--	--	3.733
Diğer	--	--	23.245
Kur farkı	195.688	263.625	915.940
Dönem Sonu Bakiyesi	2.531.638	1.879.227	10.806.641
Karşılık (-)	1.299.934	1.001.548	8.505.917
Bilançodaki Net Bakiyesi	1.231.704	877.679	2.300.724

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem: 31 Aralık 2021			
Dönem Sonu Bakiyesi	--	287.126	1.828.491
Karşılık Tutarı (-)	--	180.660	1.274.646
Bilançodaki Net Bakiyesi	--	106.466	553.845
Önceki Dönem: 31 Aralık 2020			
Dönem Sonu Bakiyesi	737.712	1.799.102	2.174.617
Karşılık Tutarı (-)	405.160	1.449.901	1.334.041
Bilançodaki Net Bakiyesi	332.552	349.201	840.576

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net): 31 Aralık 2021	1.231.704	877.679	2.300.724
Gerçek ve Tüzel Kişilere kullanılan Krediler (Brüt)	2.531.638	1.879.227	10.806.641
Karşılık Tutarı (-)	1.299.934	1.001.548	8.505.917
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	1.231.704	877.679	2.300.724
Bankalar (Brüt)	--	--	--
Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Bankalar (Net)	--	--	--
Diğer Krediler (Brüt)	--	--	--
Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Diğer Krediler (Net)	--	--	--
Önceki Dönem (Net): 31 Aralık 2020	443.661	904.967	2.676.197
Gerçek ve Tüzel Kişilere kullanılan Krediler (Brüt)	1.069.638	2.907.788	7.986.797
Karşılık Tutarı (-)	625.977	2.002.821	5.310.600
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	443.661	904.967	2.676.197
Bankalar (Brüt)	--	--	--
Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Bankalar (Net)	--	--	--
Diğer Krediler (Brüt)	--	--	--
Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Diğer Krediler (Net)	--	--	--

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı	Tahsili Şüpheli	Zarar Niteliğindeki
	Krediler	Krediler	Krediler
Cari Dönem (Net)	124.029	102.060	300.735
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	252.277	215.869	1.341.620
Karşılık Tutarı (-)	128.248	113.809	1.040.885
Önceki Dönem (Net)	36.585	90.096	478.004
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	89.683	240.770	1.401.378
Karşılık Tutarı (-)	53.098	150.674	923.374

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

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

12. Aktiften silme/kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar

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

Kayıttan düşme politikası :

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

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

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

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

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

e. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler**1. Repo işlemine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler**

- (i) Repo işlemine konu olanlara ilişkin bilgiler

Repo işlemine konu olan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar 5.076.422 TL'dir (31 Aralık 2020: 3.141.847 TL).

- (ii) Teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler

Teminata verilen itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar devlet tahvili olup, defter değeri 1.531.367 TL (31 Aralık 2020: 1.774.043 TL) tutarındadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

3. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

<i>İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar</i>	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	7.124.821	7.262.043
Borsada İşlem Görenler	7.124.821	7.262.043
Borsada İşlem Görmeyenler	--	--
Değer Azalma Karşılığı (-)	--	--
Toplam	7.124.821	7.262.043

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	7.262.043	6.591.202
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları (*)	1.106.717	860.027
Yıl İçindeki Alımlar	--	--
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(1.243.939)	(189.186)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	--	--
Dönem Sonundaki Değer	7.124.821	7.262.043

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

f. İştiraklere ilişkin bilgiler

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

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değer
1	544.660	339.776	242.712	16.411	--	47.719	48.549	--
2	963.633	560.909	19.801	44.582	--	95.447	55.708	--
3	17.818	16.667	8.054	584	--	2.504	2.461	--

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

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

g. Bağı ortaklıklara ilişkin bilgiler**1. Önemli büyüklükteki bağı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler**

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

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

2. Bağı ortaklıklara ilişkin bilgiler

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

(1) TMS 27 özkaynak yöntemi uygulamasına dahil değildir.

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

(3) Banka risk grubu pay oranını göstermektedir.

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

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

(i) Bağı ortaklıkların dönem içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	18.786.192	13.281.077
Dönem İçi Hareketler	11.930.191	5.505.115
Alışlar ^(****)	4.000	645.888
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	--	--
Cari Yıl Payından Alınan Kar (*)	1.073.421	590.862
Satışlar	--	--
Yeniden Değ.Arıtışı, Enflasyon Düzeltme Farkı ve Kur Farkı ^(**) (***))	10.852.770	4.268.365
Değer Azalma Karşılıkları	--	--
Dönem Sonu Değeri	30.716.383	18.786.192
Sermaye Taahhütleri	--	--
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	--	--

(*) Üçüncü bölüm I no'lu dipnot'ta belirtilen TMS 27 uyarınca özkaynak yöntemi uygulaması sonucunda konsolide edilmeyen finansal tablolara eklenen tutardır. 31 Aralık 2021 itibarıyla temettü geliri yoktur.

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

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

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

Banka'nın %100 iştiraki olan "Deniz Kartlı Ödeme Sistemleri Anonim Şirketi"nin (Şirket) unvanı, amacı ve faaliyet konusu ile sermayesi, 1 Kasım 2019 tarihinde gerçekleştirilen Genel Kurul Toplantısı'nda Esas Sözleşmesi'nin ilgili maddelerinin değişikliğinin onaylanması ve söz konusu Genel Kurul kararlarının 12 Kasım 2019 tarihinde tescil edilmesi suretiyle değişmiştir. Şirket'in yeni unvanı "Fast Pay Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri Anonim Şirketi" olmuş ve sermayesi 300 TL'den 10.000 TL'ye çıkarılmıştır. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 6.000 TL'si nakden ödenmiştir. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 4.000 TL tutarındaki sermaye taahhüdü 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla nakden ödenerek sermaye artışı tamamlanmıştır. Şirketin ödeme ve elektronik para kuruluşu olarak faaliyet gösterebilmesi için 14 Kasım 2019 tarihinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na faaliyet izin başvurusu yapılmış ve 24 Aralık 2020 tarihinde faaliyet izni verilmiştir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	26.894.162	16.108.882
Sigorta Şirketleri	--	--
Faktoring Şirketleri	291.395	403.507
Leasing Şirketleri	970.894	632.233
Finansman Şirketleri	--	--
Diğer Bağı Ortaklıklar	2.559.932	1.641.570
Toplam	30.716.383	18.786.192

(iii)Borsaya kote edilen bağı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

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

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

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

Unvanı	Bankanın Payı (%)	Grubun Payı (%)	Dönen Varlık	Duran Varlık	Uzun Vadeli Borç	Gelir	Gider
Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş.	33	33	160.638	70.595	28.577	285.191	(243.408)

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

i. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

j. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

k. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

l. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler

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

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

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

m. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

n. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler

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

TMS27 etkisinden kaynaklanan özkaynaklarda muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi geliri 73.963 TL (31 Aralık 2020: 50.856 TL)'dir.

Aşağıdaki tablo ertelenmiş verginin kaynakları itibarıyla dağılımını özetlemektedir:

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

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

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

Bulunmamaktadır.

p. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

- Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler
Banka'nın peşin ödenen giderlerinin toplamı 811.262 TL (31 Aralık 2020: 916.282 TL) tutarındadır.
- Bilançonun diğer aktifler kalemi bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

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

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

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar**a. Mevduata ilişkin bilgiler**

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

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:**Cari Dönem: 31 Aralık 2021**

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	6.543.320	--	5.918.724	25.068.065	3.343.938	730.340	700.538	4.737	42.309.662
Döviz Tevdiat Hesabı (*)	37.118.867	--	15.423.442	32.507.559	7.406.925	3.758.280	3.966.623	2.943	100.184.639
Yurt içinde Yer. K.	33.130.746	--	15.012.130	30.795.195	6.373.566	3.442.033	2.936.214	2.866	91.692.750
Yurt dışında Yer. K.	3.988.121	--	411.312	1.712.364	1.033.359	316.247	1.030.409	77	8.491.889
Resmi Kur. Mevduatı	939.363	--	31.437	178.843	413	--	53	--	1.150.109
Tic. Kur. Mevduatı	5.025.752	--	3.760.243	3.035.644	63.510	21.299	19.639	--	11.926.087
Diğ. Kur. Mevduatı	248.098	--	203.061	534.001	38.609	1.704	58.815	--	1.084.288
Kıymetli Maden DH	10.410.262	--	308.623	2.388.241	322.121	880.936	536.416	12.333	14.858.932
Bankalar Mevduatı	431.019	--	430.754	11.459.285	428.427	2.578.050	--	--	15.327.535
TC Merkez B.	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Yurt içi Bankalar	3.075	--	94	225.134	--	6.677	--	--	234.980
Yurt dışı Bankalar	427.020	--	430.660	11.234.151	428.427	2.571.373	--	--	15.091.631
Katılım Bankaları	924	--	--	--	--	--	--	--	924
Diğer	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	60.716.681	--	26.076.284	75.171.638	11.603.943	7.970.609	5.282.084	20.013	186.841.252

(*) Döviz Tevdiat Hesabının 60.698.632 TL'si Tasarruf Mevduatı müşterisi, 39.486.006 TL'si Ticari Mevduat müşterisinden oluşmaktadır.

Önceki Dönem: 31 Aralık 2020

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	5.104.617	--	4.632.323	25.356.238	470.831	395.560	495.239	5.290	36.460.098
Döviz Tevdiat Hesabı (*)	15.197.416	--	7.734.125	23.954.157	1.843.633	919.722	1.649.633	1.681	51.300.367
Yurt içinde Yer. K.	14.031.437	--	7.511.016	21.898.165	1.693.488	667.189	1.162.777	1.681	46.965.753
Yurt dışında Yer. K.	1.165.979	--	223.109	2.055.992	150.145	252.533	486.856	--	4.334.614
Resmi Kur. Mevduatı	332.762	--	87.706	77.422	10.622	487	2.622	--	511.621
Tic. Kur. Mevduatı	3.402.417	--	2.535.518	3.255.704	144.690	54.160	16.529	--	9.409.018
Diğ. Kur. Mevduatı	165.190	--	213.279	482.088	78.775	26.533	265.387	--	1.231.252
Kıymetli Maden DH	7.341.422	--	353.975	1.806.563	137.017	324.325	320.635	11.121	10.295.058
Bankalar Mevduatı	298.098	--	3.618.530	9.019.788	1.008.284	9.064	205.037	--	14.158.801
TC Merkez B.	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Yurt içi Bankalar	5.073	--	30	23.000	--	3.721	--	--	31.824
Yurt dışı Bankalar	292.472	--	3.618.500	8.996.788	1.008.284	5.343	205.037	--	14.126.424
Katılım Bankaları	553	--	--	--	--	--	--	--	553
Diğer	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	31.841.922	--	19.175.456	63.951.960	3.693.852	1.729.851	2.955.082	18.092	123.366.215

(*) Döviz Tevdiat Hesabının 32.853.097 TL'si Tasarruf Mevduatı müşterisi, 18.447.270 TL'si Ticari Mevduat müşterisinden oluşmaktadır.

2. Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler:

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

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	22.588.462	21.224.127	19.699.031	15.182.523
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	16.649.353	13.245.617	54.352.494	28.154.787
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	--	--	--	--
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	--	--	--	--
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	--	--	--	--
Toplam	39.237.815	34.469.744	74.051.525	43.337.310

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

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

(ii) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	138.421	137.627
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	--	--
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	127.782	87.485
26/9/2004 Tarihli ve 5237 sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ve Diğer Hesaplar	--	--
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	--	--
Toplam	266.203	225.112

(iii) Banka'nın merkezi yurt dışında bulunmadığından Türkiye'de bulunan mevduatı, başka bir ülkede sigorta kapsamında değildir.

b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler**1. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	423.908	217.965	18.511	179.671
Swap İşlemleri	821.594	1.848.582	237.942	1.613.040
Futures İşlemleri	--	--	--	41.365
Opsiyonlar	3	137.541	26.931	33.066
Diğer	--	--	--	--
Toplam	1.245.505	2.204.088	283.384	1.867.142

c. Alınan kredilere ilişkin bilgiler**1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	--	--	--	--
Yurt içi Banka ve Kuruluşlardan	518.067	2.240.150	434.148	1.239.186
Yurt dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	--	44.470.082	--	21.703.175
Toplam	518.067	46.710.232	434.148	22.942.361

2. Alınan kredilerin vade aynımına göre gösterilmesi

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

3. Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

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

d. İhraç edilen menkul kıymetlere ait bilgiler

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

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

- f. **Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net)**

1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan “TFRS 16 Kiralamalar” Standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, kiralama işlemleri kiracılar tarafından yükümlülük olarak “Kiralama işlemlerinden Yükümlülükler” kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır. TFRS 16'nın geçişine yönelik uygulama ve etkiler Üçüncü Bölüm XXVI nolu dipnotta açıklanmıştır.

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	360.808	239.785	247.769	141.320
1-4 Yıl Arası	550.550	434.856	505.188	373.624
4 Yıldan Fazla	20.144	16.704	153.585	106.276
Toplam	931.502	691.345	906.542	621.220

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

Bulunmamaktadır.

- h. **Karşıllıklara ilişkin açıklamalar**

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

Bulunmamaktadır.

Dövizde endeksli kredilere ait kur farkı karşılık tutarı, finansal tablolarda aktif kalemler altında yer alan krediler ile netleştirilmektedir.

2. **Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler**

TMS 19 işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryel değerlendirme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır.

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

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

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 288.905 TL (31 Aralık 2020: 262.008 TL) tutarında kıdem tazminatı karşılığı ve 389.807 TL tutarında izin yükümlülüğü ve diğer hakları (31 Aralık 2020: 254.101 TL) finansal tablolara yansıtılmıştır.

Kıdem tazminatı karşılığının yıl içerisindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	262.008	188.913
Dönem içindeki değişim	72.876	54.367
Aktüeryal kayıp/kazanç	(4.337)	50.557
Dönem içinde ödenen	(41.642)	(31.829)
Dönem sonu bakiyesi	288.905	262.008

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. **Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler**

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

Cari Dönem:

Diğer karşılıkların 822.875 TL'si gayrinakdi krediler birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıklarını, 642.882 TL'si tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler üçüncü aşama beklenen zarar karşılıklarını, 215.549 TL'si Banka aleyhine açılan dava karşılıklarını, 898.061 TL'si diğer karşılıkları içermektedir.

Önceki Dönem:

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

- i. **Vergi borcuna ilişkin açıklamalar**

1. **Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler**

- (i) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

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

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

- (ii) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

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

- (iii) Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	14.418	13.509
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	16.369	15.277
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	--	--
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	--	--
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	--	--
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	--	--
İşsizlik Sigortası-Personel	999	937
İşsizlik Sigortası-İşveren	1.997	1.873
Diğer	--	--
Toplam	33.783	31.596

2. **Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler**

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

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

Bulunmamaktadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

k. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

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

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

l. 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 artırımlar sermaye payına ilişkin diğer bilgiler

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Sermaye'nin tamamı ödenmiş olup sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

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

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

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

Banka'nın imtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır.

8. Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları

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

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

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

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

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

9. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

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

10. Riskten korunma fonlarına ilişkin bilgiler

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

11. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

12. Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farklarına ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2016 itibarıyla maddi duran varlıklar altında izlenen kullanımdaki gayrimenkullerin değerlemesinde TMS 16 "Maddi Duran Varlıklar" çerçevesinde maliyet modelinden yeniden değerlendirme modeline geçilmiştir. Yapılan değerlendirme sonucunda vergi sonrası net 210.158 TL tutarındaki yeniden değerlendirme farkı özkaynaklar altındaki "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2020: 103.562 TL).

13. Kar dağıtımına ilişkin açıklamalar

25 Mart 2021 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında Banka Yönetim Kurulu'nun kar dağıtım önerisine göre, 1.793.225 TL tutarındaki 2020 yılı net dönem karından 89.661 TL'nin yasal yedek, kalan 1.703.564 TL'nin olağanüstü yedek akçe olarak ayrılmasına karar verilmiştir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar**a. Nazım hesaplarda yer alan 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, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla kullandırma garantili kredi tahsis taahhütleri 21.028.309 TL (31 Aralık 2020: 17.234.415 TL), kredi kartlarına verilen harcama limit taahhüdü 40.095.217 TL (31 Aralık 2020: 32.617.301 TL) ve çek yaprakları için ödeme taahhüdü 3.369.216 TL (31 Aralık 2020: 2.226.674 TL) tutarındadır. Bu kalemlere ait detay nazım hesaplarda takip edilmektedir.

2. Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı**(i) Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler**

Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 49.057.348 TL tutarında teminat mektupları 111.075 TL tutarında aval ve kabulleri, 13.493.179 TL tutarında akreditiflerden kaynaklanan garanti ve kefaletleri ve 4.411.322 TL tutarında diğer garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici teminat mektupları	943.362	1.137.664
Kesin teminat mektupları	25.513.388	18.461.605
Avans teminat mektupları	4.384.604	2.771.821
Gümrüklere verilen teminat mektupları	290.258	203.609
Diğer teminat mektupları	17.925.736	9.299.955
Toplam	49.057.348	31.874.654

3. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler**(i) Gayrinakdi krediler toplam tutarı**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	22.336.795	15.199.550
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	22.336.795	15.199.550
Bir Yılda Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	--	--
Diğer Gayrinakdi Krediler	44.736.129	27.529.817
Toplam	67.072.924	42.729.367

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

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

b. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

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

Bulunmamaktadır.

d. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka aleyhine açılan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 215.549 TL (31 Aralık 2020: 174.613 TL) tutarında karşılık ayırmış olup; bu karşılıklar bilançoda "Diğer karşılıklar" kalemi içerisinde sınıflandırılmıştır. Karşılık ayrılanlar hariç, devam etmekte olan diğer davaların aleyhte sonuçlanma olasılığı yüksek görünmemekte ve yine bu davalara ilişkin nakit çıkışı öngörülmemektedir.

e. Başkalan nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Faiz gelirleri

1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	5.450.021	620.051	2.658.968	488.643
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	11.180.346	2.009.641	8.691.821	1.722.710
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	249.328	158.107	94.279	--
Kaynak Kul.Destekleme Fonundan Alınan Primler	--	--	--	--
Toplam	16.879.695	2.787.799	11.445.068	2.211.353

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

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
TC Merkez Bankasından	--	--	360	--
Yurt içi Bankalardan	83.710	254	161.159	152
Yurt dışı Bankalardan	6.582	11.740	56	16.250
Yurt dışı Merkez ve Şubelerden	--	--	--	39
Toplam	90.292	11.994	161.575	16.441

Banka'nın TCMB nezdinde tuttuğu zorunlu karşılıklardan alınan faiz gelirleri 333.512 TL'dir (1 Ocak - 31 Aralık 2020: 29.693 TL).

3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	10.601	11.829	9.779	6.570
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.058.036	445.814	690.333	278.492
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	366.684	50.697	522.894	118.867
Toplam	1.435.321	508.340	1.223.006	403.929

III. Bölüm VII no'lu dipnotta da belirtildiği üzere, Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar portföylerinde 6 aylık reel kupon oranları vade boyunca sabit kalan, 5-10 yıl vadeli ve TÜFE'ye endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. Hazine Müsteşarlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır.

4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

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

b. Faiz giderleri

1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

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

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

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

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

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

4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	26	110.698	--	--	--	--	--	110.724
Tasarruf Mevduatı	4	848.461	4.757.720	160.014	142.333	105.956	468	6.014.956
Resmi Mevduat	--	5.318	15.607	1.157	11	70	--	22.163
Ticari Mevduat	--	598.820	600.131	20.317	10.732	2.741	--	1.232.741
Diğer Mevduat	--	37.144	106.651	10.297	3.527	16.586	--	174.205
7 Gün İhbarlı Mevduat	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	30	1.600.441	5.480.109	191.785	156.603	125.353	468	7.554.789
Yabancı Para								
Dth	10	55.167	271.098	46.926	28.482	--	33.134	434.817
Bankalararası Mevduat	2.083	141.006	--	--	--	--	--	143.089
7 Gün İhbarlı Mevduat	--	--	--	--	--	--	--	--
Kıymetli Maden Depo	15	892	6.752	1.687	5.637	6.528	82	21.593
Toplam	2.108	197.065	277.850	48.613	34.119	6.528	33.216	599.499
Genel Toplam	2.138	1.797.506	5.757.959	240.398	190.722	131.881	33.684	8.154.288

c. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

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

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

d. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

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

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

e. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

f. Beklenen kredi zarar karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (*)	6.784.205	6.294.948
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	1.357.160	215.876
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	2.858.604	2.541.374
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	2.568.441	3.537.698
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	--	--
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	--	--
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	--	--
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Karşılıkları	--	--
İştirakler	--	--
Bağlı Ortaklıklar	--	--
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	--	--
Diğer	286.592	386.105
Toplam	7.070.797	6.681.053

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

g. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

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

(*) Personel giderleri ve kıdem tazminatı karşılığı gelir tablosunda "Personel giderleri" satırında gösterilmektedir.

(**) TFRS 16 Standardı dışında değerlendirilen kiralama giderlerini içermektedir.

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

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

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

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

i. Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama

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

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

j. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama**1. Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da gideri**

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

Durdurulan faaliyetler cari vergi gideri bulunmamaktadır.

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

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

l. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar**1. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı**

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

2. Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahminlerinde yapılan herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.**3. Banka 31 Aralık 2021 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarını hazırlarken TMS 27 "Bireysel Finansal Tablolar" Tebliği'ne göre, hisselerine doğrudan ya da dolaylı paylarla sahip olduğu bağlı ortaklıklarını özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirmiştir.****4. Banka bağlı ortaklıkları olan Denizbank AG ve Eurodeniz'e ait toplam 1.673 milyon Avro ve 7 milyon ABD Doları tutarındaki net yatırımının özkaynak yöntemi uygulanmasından kaynaklanan kur farkı riskinden korunmak amacıyla, 1 Temmuz 2015'ten itibaren net yatırım riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Yabancı para mevduatlarının aynı tutarlardaki kısmı riskten korunma aracı olarak belirlenmiş ve yabancı para mevduatın döviz kurundan kaynaklanan değer değişiminin etkin olan kısmı özkaynaklar altındaki riskten korunma fonları hesabında muhasebeleştirilmiştir.****m. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplara ilişkin bilgi**

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklamalar**a. Sermaye artırımına ilişkin açıklamalar**

Bulunmamaktadır.

b. Hisse senedi ihracına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

c. TMS 8 Uyarınca yapılan düzeltmeler

Bulunmamaktadır.

d. Kar dağıtımına ilişkin açıklamalar

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

e. Diğer kapsamlı gelir ve giderler

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

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

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

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

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

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

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

f. Yedeklere aktarılan tutarlara ilişkin açıklamalar

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklamalar**a. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler**

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

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

1. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

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

2. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

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

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

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

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

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

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

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar**a. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait kredi ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler****Cari Dönem**

	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)						
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	1.726.483	182.955	6.244	4.963	633.963	3.156
Dönem Sonu Bakiyesi	3.956.834	290.053	5.518	6.144	559.105	14.455
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	129.245	71	--	--	7.429	1

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

Önceki Dönem

	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)						
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	802.159	115.378	--	4.963	329.133	--
Dönem Sonu Bakiyesi	1.726.483	182.955	6.244	4.963	633.963	3.156
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	44.313	206	77	--	7.183	3

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

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

	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları(**)		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)						
Dönem Başı Bakiyesi	1.538.854	1.527.049	15.518.492	8.130.445	31.023	35.172
Dönem Sonu Bakiyesi	2.716.286	1.538.854	29.596.720	15.518.492	57.512	31.023
Verilen Faiz ve Komisyon Gideri	73.622	42.319	705.627	398.897	8.183	1.878

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

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

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

	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)						
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı Bakiyesi	7.120.061	13.133.363	101.455	594.000	18.129	--
Dönem Sonu Bakiyesi	13.914.186	7.120.061	100.000	101.455	--	18.129
Toplam Kar/(Zarar)	2.588.710	1.463.957	31.056	628	(572)	630
Risken Korunma Amaçlı İşlemler:						
Dönem Başı Bakiyesi	--	--	--	--	--	--
Dönem Sonu Bakiyesi	--	--	--	--	--	--
Toplam Kar/(Zarar)	--	--	--	--	--	--

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

d. Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla risk grubu şirketlerine kullandırılan nakdi krediler ve diğer alacakların toplam krediler ve bankalara oranı %2,6, risk grubu şirketlerinden temin edilen mevduat ve kullanılan kredilerin toplam mevduat ve kullanılan kredilere oranı %13,2, risk grubu şirketlerine kullandırılan gayrinakdi kredilerin toplam gayrinakdi kredilere oranı ise %0,5'tir.

Banka, Deniz Finansal Kiralama A.Ş. ile finansal ve faaliyet kiralama işlemleri gerçekleştirmektedir. Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla bu sözleşmelerden doğan net finansal kiralama borcu 179.249 TL tutarındadır (31 Aralık 2020: 114.946 TL). Ayrıca Banka, şubeleri aracılığıyla Deniz Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. için acentalık hizmeti vermektedir.

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

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

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

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

**ALTINCI BÖLÜM
DİĞER AÇIKLAMALAR****I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar****a. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin açıklamalar**

Bulunmamaktadır.

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

Moody's*		Fitch Ratings**	
Görünüm	Negatif	Görünüm	Negatif
Uzun Vadeli Yabancı Para Mevduat	B2	Uzun Vadeli Yabancı Para	B+
Kısa Vadeli Yabancı Para Mevduat	Not Prime	Kısa Vadeli Yabancı Para	B
Uzun Vadeli Yerel Para Mevduat	B1	Uzun Vadeli Yerel Para	BB-
Kısa Vadeli Yerel Para Mevduat	Not Prime	Kısa Vadeli Yerel Para	B
Temel Kredi Değerlendirmesi (BCA)	caa1	Finansal Dayanıklılık	b+
		Destek	b+
		Ulusal	AA (tur) (Durağan)
*24.08.2021 tarihi itibarıyla		**10.12.2021 tarihi itibarıyla	

c. Bilanço sonrası hususlar

Bulunmamaktadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

**YEDİNCİ BÖLÜM
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU****I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar**

Banka'nın kamuya açıklanan konsolide olmayan finansal tablo ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member Firm of Deloitte Touche Tohmatsu Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 17 Şubat 2022 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

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

**DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ VE
MALİ ORTAKLIKLARI**

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

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

Deloitte.

DRT Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci
Mali Müşavirlik A.Ş.
Maslak No1 Plaza
Eski Büyükdere Caddesi
Maslak Mahallesi No:1
Maslak, Sarıyer 34485
İstanbul, Türkiye

Tel: +90 (212) 366 60 00
Fax: +90 (212) 366 60 10
www.deloitte.com.tr

Mersis No :0291001097600016
Ticari Sicil No: 304099

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Denizbank A.Ş. Genel Kurulu'na

A) Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1) Görüş

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

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

2) Görüşün Dayanağı

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

3) Kilit Denetim Konuları

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

Deloitte.

Kilit Denetim Konuları	Denetimde bu konu nasıl ele alındı
<p>Kredilere ilişkin TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı ("TFRS 9") çerçevesinde belirlenen değer düşüklüğü</p> <p>Kredilere ilişkin değer düşüklüğü yönetim için önemli bir yargı alanıdır. Grup'un 31 Aralık 2021 tarihli konsolide finansal tablolarında aktifte %64 paya sahip olan krediler, kiralama işlemlerinden alacaklar ve faktöring alacakları toplamı 251.518.951 bin TL'dir ve buna istinaden ayrılmış olan toplam 25.792.787 bin TL karşılık bulunmaktadır.</p> <p>Grup, itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü karşılıklarını 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe girmiş olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve TFRS 9 hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirmektedir.</p> <p>Bu çerçevede Üçüncü Bölüm VIII no'lu muhasebe politikasında detaylı açıklanan BDDK'nın ilgili mevzuatı kapsamında beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermelidir.</p> <p>Grup, kredi değer düşüklüğü tutarının hesaplanması sırasında önemli yargı, yorum ve varsayımlar kullanarak kararlar alır. Bu yargı, yorum ve varsayımlar, kredilerdeki beklenen kredi zararlarını ölçmek için uygulanan finansal modellerin geliştirilmesinde kilit öneme sahiptir. Bununla beraber krediler ve alacaklara ilişkin değer düşüklüğü Covid 19 salgınının etkilerine yönelik önemli tahmin ve varsayımları da içermektedir.</p> <p>Grup'un kurumsal kredi portföyünün önemli bir kısmı münferit değerlendirmeye tabi tutulmuştur. Bu durum beklenen kredi zarar karşılığı hesaplamasında önemli yargılar gerektirmektedir.</p> <p>TFRS 9'da belirtilen gereklilikleri yerine getirmeme durumu Grup için muhtemel bir risk oluşturmaktadır. Söz konusu risk, değer düşüklüğüne uğrayan kredilerin tespit edilememesi ve ilgili kredi ve alacaklara ilişkin makul değer düşüklüğü karşılığı ayrılmamasıdır. Dolayısıyla, söz konusu krediler ve alacaklara ilişkin değer düşüklüğü kilit denetim konusu olarak değerlendirilmektedir.</p> <p>Konsolide finansal tablolardaki krediler ve alacaklar için ayrılan karşılıklara ilişkin bilgiler Bölüm 5 Dipnot 1.d numaralı dipnotta açıklanmıştır.</p>	<p>Denetim çalışmalarımızın bir parçası olarak aşağıdaki prosedürler gerçekleştirilmiştir:</p> <p>Kredilerin sınıflandırılması ile değer düşüklüğüne uğradığının tespiti ve değer düşüklüğü hesaplamalarına ilişkin Grup'un uyguladığı kilit kontrollerin tasarımı ve uygulanması ile faaliyet etkinliği değerlendirilerek test edilmiştir. Bu çalışmalarımıza bilgi sistemleri uzmanlarımız da katılmıştır.</p> <p>Örnekleme finansal araçlar için, yönetimin muhasebe politikasını ve finansal aracın sınıflandırmasını değerlendirmek için ilgili sözleşme şartları değerlendirilmiş ve analiz edilmiştir.</p> <p>Kredilerin değer düşüklüğüne uğrayıp uğradığının tespiti, Covid-19 salgınının etkilerini de gözeterek ve alacağın değer düşüklüğü karşılığının zamanında ve standarda uygun olarak tesis edilip edilmediğini saptamak için kredi ve alacaklardan seçtiğimiz örnekleri denetim testlerine tabi tutarak kredi inceleme çalışmaları yapılmıştır.</p> <p>Girdilerin ve varsayımların makul olup olmadığını, varsayımlar arasındaki ilişkiyi ve varsayımların birbirine bağlı ve içlerinde tutarlı olup olmadığını, Covid 19 etkisiyle birlikte yenilenen varsayımların uygun bir şekilde yansıtılıp yansıtılmadığını, piyasa bilgileri ve tahsisatların tüm muhasebe tahminleri dahil olmak üzere diğer varsayımlarla birlikte toplu olarak değerlendirildiğinde makul görünüp görünmediğini dikkate alarak beklenen kredi zararı hesaplamasının her aşaması için yönetim tarafından kullanılan ilgili girdiler ve varsayımlar test edilmiştir.</p> <p>Önemli parametrelerin tamlığını ve doğruluğunu görebilmek için geçmiş zarar verileri test edilmiştir.</p> <p>Modelin, kredi riski özelliklerini paylaştan uygun varlık gruplarına uygulanıp uygulanmadığı test edilmiştir.</p> <p>Modelin uygulanmasını sağlayan ilgili girdileri ve beklenen kredi zararı hesaplamasının her aşamasının matematiksel bütünlüğü test edilmiştir.</p> <p>Grup yönetimi ile yapılan görüşmeler çerçevesinde değer düşüklüğü hesaplamalarına dayanak oluşturan temel varsayım ve Covid-19 etkileri dahil tüm diğer yargıların makul olup olmadığı değerlendirilmiştir.</p> <p>Grup'un uygulaması gereği münferit olarak değerlendirilen kredilere ilişkin ayrılan karşılıkların makul olup olmadığını seçilen örnekler dahilinde Covid-19 salgının etkilerini de içeren varsayım ve tahminler ile beraber desteklenebilir veriler ile kontrol edilmiş ve Grup yönetimi ile yapılan görüşmeler çerçevesinde değerlendirilmiştir.</p> <p>Model ve münferit değerlendirmeye ilişkin varsayımlarla ilgili tüm çalışmalara uzmanlarımız dahil edilmiştir.</p> <p>Grup'un finansal tablolarında, krediler ve alacaklara ve ilgili değer düşüklüğüne ilişkin TFRS 9 çerçevesinde yer alan dipnotları kontrol edilmiştir.</p>

Kilit Denetim Konuları	Denetimde bu konu nasıl ele alındı
Bilgi teknolojileri denetimi	<p>Bilgi teknolojileri denetim çalışmalarımız kapsamında gerçekleştirilen prosedürler:</p> <ul style="list-style-type: none"> Grup'un bilgi sistemleri üzerindeki kontrolleri risk bazlı yaklaşımla tarafımızca tespit edilmiş, anlaşılmış ve test edilmiştir. Verilerin oluşumu, iletimi ve saklanması süreçlerinde rol alan finansal tablolar açısından önemli bilgi sistemleri katmanlarını (uygulamalar, veri tabanları, işletim sistemleri ve ağ seviyeleri) içermektedir. Test ettiğimiz bilgi sistemleri kontrolleri genel olarak aşağıda sıralanan alanlarda kategorize edilmektedir: <ul style="list-style-type: none"> Erişim Güvenliği Değişiklik Yönetimi Veri Merkezi ve Ağ Operasyonları Yüksek riskli kontrol alanları olarak, finansal verilere yetkisiz erişimlerin engellenmesi ve önlenmesine ilişkin veri tabanı ve uygulama seviyelerinde denetim izlerinin oluşturulması ve izlenmesi ile değişiklik yönetimi kontrol aktiviteleri belirlenmiştir. Finansal verilere doğrudan veya dolaylı olarak etkisi olan tüm uygulamalar için denetim izlerinin yönetimi ve erişim yönetimine ilişkin kontroller test edilmiştir. Finansal verilerin oluşum sürecinin temelini anlamak ve değişiklik ve erişimlerin tespiti amacıyla otomatik kontroller ve entegrasyon kontrolleri test edilmiştir. Bununla birlikte, kontrollere girdi sağlayan ve BT bileşenleri tarafından üretilen raporların tamlık ve doğruluğuna ilişkin testler gerçekleştirilmiştir. Ayrıca, kapsamda yer alan uygulamaların veri tabanı, ağ ve işletim sistemi seviyelerine ilişkin kontroller test edilmiştir.

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

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

Konsolide finansal tabloları hazırlarken yönetim; Grup'un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Grup'u tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Grup'un finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

5) Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

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

- Konsolide finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. (Hile; muvazaa, sahtekarlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.)

- Grup'un iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.

- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.

- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak, Grup'un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, konsolide finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Grup'un sürekliliğini sona erdirebilir.

- Konsolide finansal tabloların, açıklamalar dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

- Konsolide finansal tablolar hakkında görüş vermek amacıyla, Grup içerisindeki işletmelere veya faaliyet bölümlerine ilişkin finansal bilgiler hakkında yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Grup denetiminin yönlendirilmesinden, gözetiminden ve yürütülmesinden sorumluyuz. Verdiğimiz denetim görüşünden de tek başımıza sorumluyuz. Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dahil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

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

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

Deloitte.

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

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

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

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

Yaman Polat, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 17 Şubat 2022

DENİZBANK A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE 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

İtibat İçin Elektronik Posta Adresi
yatirimciiliskileri@denizbank.com

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

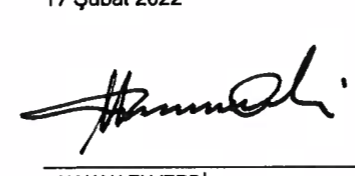
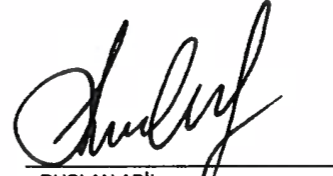
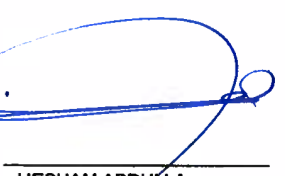
- ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- ANA ORTAKLIK BANKA'NIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

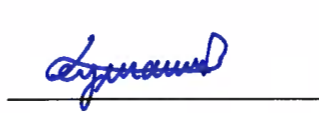
Bu konsolide finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklarımız ve yapılandırılmış işletmemiz aşağıdadır:

Bağlı Ortaklıklar
1 Denizbank AG, Viyana
2 Eurodeniz International Banking Unit Ltd.
3 Deniz Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.
4 JSC Denizbank, Moskova
5 Deniz Portföy Yönetimi
6 Deniz Finansal Kiralama A.Ş.
7 Deniz Faktoring A.Ş.
8 Deniz Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.
9 CR Erdberg Eins GmbH & Co KG
10 Fastpay Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş.
Yapılandırılmış İşletme
1 DFS Funding Corp.

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

17 Şubat 2022

			
HAKAN ELVERDİ Finansal Raporlama ve Muhasebe Grup Müdürü	RUSLAN ABİL Mali İşler Genel Müdür Yardımcısı	HAKAN ATEŞ Yönetim Kurulu Üyesi Genel Müdür	HESHAM ABDULLA QASSIM ALQASSIM Yönetim Kurulu Başkanı

	
BJORN LENZMANN Yönetim Kurulu ve Denetim ve Risk Komitesi Üyesi	AHMED MOHAMMED AQIL QASSIM ALQASSIM Yönetim Kurulu ve Denetim ve Risk Komitesi Üyesi

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkil 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. Ana ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	247
II. Ana ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	247
III. Ana ortaklık Banka'nın, yönetim kurulu başkanı ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa	248
IV. Ana ortaklık Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	249
V. Ana ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	249
VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyon veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yöntemde dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	250
VII. Ana ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili ve hukuki engeller	250
İKİNCİ BÖLÜM	
Konsolide Finansal Tablolar	
I. Konsolide finansal durum tablosu (bilanço)	252
II. Konsolide nazım hesaplar tablosu	254
III. Konsolide kar veya zarar tablosu	255
IV. Konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	256
V. Konsolide özkaynak değişim tablosu	257
VI. Konsolide nakit akış tablosu	258
VII. Konsolide kar dağıtım tablosu	259
ÜÇÜNCÜ BÖLÜM	
Muhasebe Politikaları	
I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	260
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	261
III. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler	262
IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	263
V. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	263
VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	263
VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	264
VIII. Beklenen kredi zararlarına ilişkin açıklamalar	268
IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	269
X. Satış ve geri alım anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	269
XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	269
XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	270
XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	270
XIV. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar	270
XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	271
XVI. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	271
XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	271
XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	273
XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	273
XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	273
XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	273
XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	273
XXIII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	273
XXIV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	273
XXV. Sınıflandırmalar	273
XXVI. TFRS 16 Kiralamalar standardına ilişkin açıklamalar	273
DÖRDÜNCÜ BÖLÜM	
Konsolide Bazda Mali Bünnyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler	
I. Konsolide özkaynağa ilişkin açıklamalar	275
II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	279
III. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	290
IV. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	292
V. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski	294
VI. Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar	295
VII. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	299
VIII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	300
IX. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	317
X. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	319
XI. Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar	319
XII. Konsolide raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	319
BEŞİNCİ BÖLÜM	
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	
I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	321
II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	333
III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	339
IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	342
V. Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklamalar	346
VI. Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklamalar	347
VII. DFH Grup'un dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	348
VIII. Ana ortaklık Banka'nın yurt dışı, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakleri ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	349
ALTINCI BÖLÜM	
Diğer Açıklamalar	
I. DFH Grup'un faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	350
YEDİNCİ BÖLÜM	
Bağımsız Denetim Raporu	
I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	351
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	351

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

BİRİNCİ BÖLÜM
GENEL BİLGİLER

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

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

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

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

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

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

Ortaklıktan Çıkarma ve Satma Hakları Tebliği kapsamında, 1 Ağustos 2019-31 Ekim 2019 tarihleri arasındaki üç aylık hak düşürücü süre içerisinde diğer pay sahipleri tarafından satma hakları kullanılmıştır. 31 Ekim 2019'da sona eren üç aylık hak düşürücü süreden sonra ENBD satma hakkını kullanmayan diğer ortakların ortaklıktan çıkarılması talebiyle 3 Kasım 2019 tarihinde Banka'ya 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 artırımını yapılması ve bu kapsamda Banka esas sözleşmesinin 6. maddesinin tadili hususlarında düzenleyici kuruluşlardan gerekli onaylar alınmış ve 12 Aralık 2019 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Toplantısında onaylanmıştır. Söz konusu Genel Kurul Toplantısı kararları ile SPK tarafından onaylanan 'İhraç Belgesi' 13 Aralık 2019 tarihinde ticaret siciline tescil edilmiştir.

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

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

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

	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.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

Adı Soyadı	Görevi	Sahip Olduğu Pay (%)
Yönetim Kurulu Başkanı		
Hesham Abdulla Qassim Alqassim	Başkan	--
Yönetim Kurulu^(9,10)		
Nihat Sevinç ⁽¹²⁾	Başkan Vekili	--
Hakan Ateş	Üye, Genel Müdür	--
Deniz Ülke Anboğan ⁽¹²⁾	Üye	--
Derya Kumru ⁽²⁾	Üye	--
Shayne Keith Nelson ⁽¹²⁾	Üye	--
Jonathan Edward Morris ⁽⁴⁾	Üye	--
Tanju Kaya	Üye	--
Bjorn Lenzmann	Üye	--
Denetim Komitesi		
Nihat Sevinç ⁽¹²⁾	Üye	--
Bjorn Lenzmann ⁽³⁾	Üye	--
Genel Müdür Yardımcıları⁽⁹⁾		
Bora Böcügöz	Hazine, Finansal Kurumlar ve Yatırım	--
Ruslan Abil	Mali İşler	--
Mustafa Özel	Şube ve Merkezi Operasyonlar	--
Mehmet Aydoğdu	Toplan Bankacılık	--
Cem Demirağ	İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanı	--
Ali Murat Dizdar	Hukuk Baş Müşaviri	--
Ayşenur Hıçkırın	Perakende Bankacılık	--
Selim Efe Teoman	Kurumsal ve Ticari Krediler	--
Ramazan Işık	Teftiş Kurulu Başkanı	--
Engin Eskiduman ⁽⁹⁾	KOBİ Bankacılığı ve Kamu Finansmanı	--
Necip Yavuz Elkin	İnsan Kaynakları ve Deniz Akademisi	--
Burak Koçak	Tarım Bankacılığı	--
Oğuzhan Özak ⁽¹³⁾	Bireysel Bankacılık	--
Cemil Cem Önenç ⁽¹³⁾	Özel Bankacılık ve Yatırım Satış	--
Sinan Yılmaz	Risk Yönetimi Grubu Başkanı	--
Edip Kürşad Başer ⁽¹⁾	Bireysel,KOBİ, Tarım Bankacılığı Kredi Tahsis ve IFRS	--
Verda Beril Yüzer Oğuz	Finansal Kurumlar	--
Hayri Cansever	Genel Sekreterlik ve Yurt dışı İştirakler	--
Umut Özdoğan ⁽¹⁾	Dijital Dönüşüm, Değişim Yönetimi ve Şube Dışı Kanallar	--
Savaş Çıtak ⁽¹⁾	Proje Finansmanı, Finansal Yapılandırma ve Krediler Uluslararası Koordinasyon	--
Kishore Swayamberdutt Bhatt ⁽⁵⁾	Kredi Tahsis	--
Mustafa Okan Çetinkaya ⁽¹⁾	Analitik, Veri ve Müşteri Değer Yönetimi Politikaları	--
Halit Cihan Tunçbilek ⁽⁶⁾	Ödeme Sistemleri	--
Ali Rıza Aydın ⁽⁷⁾	Bilgi Güvenliği ve Bilgi Teknolojileri Risk Yönetimi	--
Okan Aksu ⁽¹¹⁾	Hazine Grubu	--
Ümit Recep Uğur ⁽¹¹⁾	Kurumsal ve Ticari Bankacılık Grubu	--

⁽¹⁾ Banka'nın 26 Şubat 2021 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile; Proje Finansmanı, Finansal Yapılandırma ve Krediler Uluslararası Koordinasyon Grup Müdürü ünvanı ile görev yapan Savaş Çıtak, yeni kurulan Proje Finansmanı, Finansal Yapılandırma ve Krediler Uluslararası Koordinasyon Grubu Genel Müdür Yardımcısı olarak, Banka'nın Dijital dönüşüm, CRM ve Değişim Yönetimi Grubu, İş analitiği ve CRM Grup Müdürü ünvanı ile görev yapan Mustafa Okan Çetinkaya, yeni kurulan Analitik, Veri ve Müşteri Değer Yönetimi Politikaları Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır. Banka'nın Kredi Politikaları ve Bireysel, KOBİ, Tarım Bankacılığı Kredi Tahsis Grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı ünvanıyla gören yapan Edip Kürşad Başer'in ünvanı, Bireysel, KOBİ, Tarım Bankacılığı Kredi Tahsis ve IFRS Grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak, Banka'nın Dijital Dönüşüm, CRM ve Değişim Yönetimi Grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı ünvanıyla görev yapan Umut Özdoğan'ın ünvanı Dijital Dönüşüm ve Değişim Yönetimi Grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak değiştirilmiştir.

⁽²⁾ Banka'nın Kredi Takip ve Risk İzleme Grubu Genel Müdür Yardımcılığı görevini yapmakta olan İbrahim Şen istifaen görevinden ayrılmıştır. Kredi Takip ve Risk İzleme Grubu fonksiyonlarını Banka'nın Yönetim Kurulu ve Kredi Komitesi Üyesi olan Derya Kumru üstlenmiştir.

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

⁽⁴⁾ Banka'nın Yönetim Kurulu'nun 13 Nisan.2021 tarihli kararıyla doğrultusunda Jonathan Edward Morris Denetim ve Risk Komitesi üyeliğinden ayrılmış olup, Kredi Komitesi Yedek üyeliği de Kredi Komitesi üyeliği olarak değiştirilmiştir. Banka'nın 13 Ocak 2022 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile tekrar Kredi Komitesi Yedek Üyesi olarak seçilmiştir.

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

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

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

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

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

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

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

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

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

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

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

ENBD'nin 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla sermaye yapısı aşağıdaki gibidir:

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

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

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla yurtiçindeki 686 ve yurtdışındaki 1 şubesi ile hizmet vermekte olan Ana ortaklık Banka, bir özel sektör mevduat bankasıdır.

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

Bankacılık kanunu ve ilgili mevzuata aykırı olmamak şartıyla;

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

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

Bulunmamaktadır.

**İKİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR**

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

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

VARLIKLAR	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		15.271.789	128.959.576	144.231.365	11.896.425	65.825.347	77.721.772
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		4.732.225	101.441.196	106.173.421	4.522.486	48.982.926	53.505.412
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(5.1.a)	3.947.901	76.940.474	80.888.375	2.252.708	37.777.210	40.029.918
1.1.2 Bankalar	(5.1.a)	546.733	24.516.258	25.062.991	506.687	11.208.727	11.715.414
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		237.803	-	237.803	1.763.207	-	1.763.207
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		212	15.536	15.748	116	3.011	3.127
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5.1.b)	118.300	1.087.240	1.205.540	21.432	735.684	757.116
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		37.136	99.181	136.317	14.094	63.953	78.047
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		34.000	391.041	425.041	1.731	219.080	220.811
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		47.164	597.018	644.182	5.607	452.651	458.258
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5.1.c)	8.668.005	20.439.483	29.107.488	6.156.688	14.141.546	20.298.234
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		8.667.539	19.417.655	28.085.194	6.156.222	13.383.870	19.540.092
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		466	515	981	466	311	777
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	1.021.313	1.021.313	-	757.365	757.365
1.4 Türev Finansal Varlıklar		1.753.259	5.991.657	7.744.916	1.195.819	1.965.191	3.161.010
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım	(5.1.b)	1.753.259	5.991.657	7.744.916	1.195.819	1.965.191	3.161.010
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım	(5.1.j)	-	-	-	-	-	-
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		107.373.238	125.476.967	232.850.205	88.002.862	86.541.061	174.543.923
2.1 Krediler	(5.1.d)	120.404.889	122.807.633	243.212.522	91.488.281	86.152.949	177.641.230
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(5.1.i)	1.318.698	3.908.960	5.227.658	703.664	2.537.161	3.240.825
2.3 Faktoring Alacakları		1.820.376	1.258.395	3.078.771	2.128.967	575.347	2.704.314
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(5.1.e)	1.531.183	5.593.638	7.124.821	4.109.356	3.152.687	7.262.043
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		1.531.183	5.593.638	7.124.821	4.109.356	3.152.687	7.262.043
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		17.701.908	8.091.659	25.793.567	10.427.406	5.877.083	16.304.489
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.o)	-	-	-	-	-	-
3.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		1.397.350	528	1.397.878	830.694	319	831.013
4.1 İştirakler (Net)	(5.1.f)	13.596	-	13.596	13.596	-	13.596
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		13.596	-	13.596	13.596	-	13.596
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	(5.1.g)	1.380.954	528	1.381.482	814.298	319	814.617
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		1.380.954	528	1.381.482	814.298	319	814.617
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	(5.1.h)	2.800	-	2.800	2.800	-	2.800
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		2.800	-	2.800	2.800	-	2.800
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.k)	2.212.669	528.329	2.740.998	1.527.636	353.957	1.881.593
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.l)	524.059	99.641	623.700	365.002	58.407	423.409
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		524.059	99.641	623.700	365.002	58.407	423.409
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(5.1.m)	369.625	-	369.625	355.990	-	355.990
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		435.513	110.391	545.904	313.744	-	313.744
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(5.1.n)	3.083.118	1.451	3.084.569	1.481.954	6.457	1.488.411
X. DİĞER AKTİFLER (Net)	(5.1.p)	6.758.095	3.281.545	10.039.640	4.597.284	1.803.509	6.400.793
VARLIKLAR TOPLAMI		137.425.456	258.458.428	395.883.884	109.371.591	154.589.057	263.960.648

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

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

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(5.11.a)	57.084.400	209.581.903	266.666.303	50.016.442	134.702.871	184.719.313
II. ALINAN KREDİLER	(5.11.c)	2.909.771	45.946.536	48.856.307	2.399.832	23.585.722	25.985.554
III. PARA PIYASALARINA BORÇLAR		1.045.007	7.003.000	8.048.007	1.207.341	3.305.635	4.512.976
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(5.11.d)	5.294.546	5.099.084	10.393.630	2.541.688	626.919	3.168.607
4.1 Bonolar		4.725.194	2.609.796	7.334.990	1.921.607	451.604	2.373.211
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller		569.352	2.489.288	3.058.640	620.081	175.315	795.396
V. FONLAR		-	-	-	-	-	-
5.1 Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		1.367.463	3.092.383	4.459.846	292.714	1.862.130	2.154.844
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım	(5.11.b)	1.367.463	3.092.383	4.459.846	292.714	1.862.130	2.154.844
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım	(5.11.g)	-	-	-	-	-	-
VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(5.11.f)	544.420	63.393	607.813	540.733	70.093	610.826
X. KARŞILIKLAR	(5.11.h)	3.078.921	308.735	3.387.656	2.070.724	238.443	2.309.167
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		713.087	52.511	765.598	535.248	27.108	562.356
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar		2.365.834	256.224	2.622.058	1.535.476	211.335	1.746.811
XI. CARİ VERGİ BORCU	(5.11.i)	390.612	30.103	420.715	285.800	106.782	392.582
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(5.11.i)	7.213	154.580	161.793	3.823	60.891	64.714
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(5.11.j)	-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	10.484.778	10.484.778	-	5.917.420	5.917.420
14.1 Krediler	(5.11.k)	-	10.484.778	10.484.778	-	5.917.420	5.917.420
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(5.11.e)	8.268.567	5.080.435	13.349.002	5.253.104	5.844.106	11.097.210
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(5.11.l)	7.142.511	21.905.523	29.048.034	9.940.534	13.086.901	23.027.435
16.1 Ödenmiş Sermaye		5.696.100	-	5.696.100	5.696.100	-	5.696.100
16.2 Sermaye Yedekleri		67.576	-	67.576	67.576	-	67.576
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		15	-	15	15	-	15
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		67.561	-	67.561	67.561	-	67.561
16.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		983.351	128.363	1.111.714	364.227	69.986	434.213
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	(14.670.865)	18.722.863	4.051.998	(7.675.597)	9.989.501	2.313.904	2.313.904
16.5 Kâr Yedekleri		10.072.575	1.562.572	11.635.147	8.279.350	1.562.572	9.841.922
16.5.1 Yasal Yedekler		612.404	5.019	617.423	522.743	5.019	527.762
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		9.460.171	1.557.553	11.017.724	7.756.607	1.557.553	9.314.160
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6 Kâr veya Zarar		4.842.479	1.491.399	6.333.878	3.155.384	1.464.842	4.620.226
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		1.697.059	1.129.942	2.827.001	1.708.633	1.053.250	2.761.883
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		3.145.420	361.457	3.506.877	1.446.751	411.592	1.858.343
16.7 Azınlık Payları		151.295	326	151.621	53.494	-	53.494
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		87.133.431	308.750.453	395.883.884	74.552.735	189.407.913	263.960.648

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

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

Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
	CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)	140.165.138	386.297.562	526.462.700	105.577.021	195.655.581	301.232.602
I. GARANTİ ve KEFALETLER	15.453.180	51.638.904	67.092.084	12.777.688	30.047.020	42.824.708
1.1. Teminat Mektupları	15.212.934	33.889.533	49.102.467	12.483.998	19.435.442	31.919.440
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler	-	-	-	-	-	-
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler	79.021	211.237	290.258	79.021	124.588	203.609
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları	15.133.913	33.678.296	48.812.209	12.404.977	19.310.854	31.715.831
1.2. Banka Kredileri	16.000	95.075	111.075	15.250	94.990	110.240
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri	16.000	95.075	111.075	15.250	94.990	110.240
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri	-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler	-	13.467.228	13.467.228	13.006	4.882.246	4.895.252
1.3.1. Belgeli Akreditifler	-	9.363.617	9.363.617	-	3.544.938	3.544.938
1.3.2. Diğer Akreditifler	-	4.103.611	4.103.611	13.006	1.337.308	1.350.314
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar	-	-	-	-	-	-
1.5. Ciolar	-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Ciolar	-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Ciolar	-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden	224.246	4.187.068	4.411.314	265.434	5.634.342	5.899.776
1.9. Diğer Kefaletlerimizden	-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	70.586.725	8.607.686	79.194.411	53.867.502	10.172.595	64.040.097
2.1. Cayılamaz Taahhütler	69.815.160	8.414.531	78.229.691	53.327.986	9.992.877	63.320.863
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	2.795.299	5.314.135	8.109.434	841.692	5.378.043	6.219.735
2.1.2. Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri	-	-	-	4.000	-	4.000
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	21.028.309	-	21.028.309	17.234.415	-	17.234.415
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü	-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	3.369.186	-	3.369.186	2.226.643	-	2.226.643
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	2.210	-	2.210	2.023	-	2.023
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	42.095.217	-	42.095.217	32.617.301	-	32.617.301
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	10.334	-	10.334	11.556	-	11.556
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar	-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler	514.605	3.100.396	3.615.001	390.356	4.614.834	5.005.190
2.2. Cayılabılır Taahhütler	771.565	193.155	964.720	539.516	179.718	719.234
2.2.1. Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri	771.006	193.155	964.161	538.957	179.718	718.675
2.2.2. Diğer Cayılabılır Taahhütler	559	-	559	559	-	559
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	54.125.233	326.050.972	380.176.205	38.931.831	155.435.966	194.367.797
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
3.1.1. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
3.1.2. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
3.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler	54.125.233	326.050.972	380.176.205	38.931.831	155.435.966	194.367.797
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri	6.886.608	31.230.745	38.117.353	2.693.666	17.354.000	20.047.666
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri	5.118.578	14.078.246	19.196.824	1.830.015	8.414.678	10.244.693
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri	1.768.030	17.152.499	18.920.529	863.651	8.939.322	9.802.973
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri	46.114.568	278.316.450	324.431.018	33.029.575	124.567.079	157.596.654
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri	2.207.372	121.757.029	123.964.401	828.099	55.725.437	56.553.536
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri	37.547.196	91.269.814	128.817.010	22.551.476	39.320.239	61.871.715
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri	3.180.000	32.644.804	35.824.804	4.825.000	14.760.702	19.585.702
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri	3.180.000	32.644.803	35.824.803	4.825.000	14.760.701	19.585.701
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları	912.955	5.043.004	5.955.959	2.380.869	8.779.127	10.158.996
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları	423.349	1.946.178	2.369.527	1.055.976	2.678.255	3.734.231
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları	489.606	1.832.922	2.322.528	1.024.893	2.775.845	3.800.738
3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları	-	631.952	631.952	-	472.079	472.079
3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları	-	631.952	631.952	300.000	472.079	772.079
3.2.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.4. Futures Para İşlemleri	211.102	218.209	429.311	827.721	763.167	1.590.888
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri	-	218.209	218.209	-	763.167	763.167
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri	211.102	-	211.102	827.721	-	827.721
3.2.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.6. Diğer	-	11.242.564	11.242.564	-	6.353.462	6.353.462
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)	948.539.132	601.539.131	1.550.078.263	651.466.576	325.639.811	977.106.387
IV. EMANET KIYMETLER	36.778.789	40.784.116	77.562.905	33.849.047	16.518.378	50.367.425
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları	139.984	-	139.984	-	-	139.984
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler	32.928.199	32.744.424	65.672.623	30.857.690	12.412.991	43.270.681
4.3. Tahsile Alınan Çekler	2.370.920	5.335.577	7.706.497	1.875.232	2.588.542	4.463.774
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler	1.338.438	660.911	1.999.349	975.063	352.162	1.327.225
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler	1.248	2.043.204	2.044.452	1.248	1.164.683	1.165.931
4.8. Emanet Kıymet Alanlar	-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER	910.519.155	558.257.143	1.468.776.298	616.467.629	307.983.358	924.450.987
5.1. Menkul Kıymetler	3.982.023	165.843	4.147.866	3.991.203	75.724	4.066.927
5.2. Teminat Senetleri	533.553.514	188.100.808	721.654.322	413.307.798	108.475.879	521.783.677
5.3. Emtia	24.060.966	30.189.746	54.250.712	19.430.706	13.496.225	32.926.931
5.4. Varant	-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul	228.948.349	197.132.534	426.080.883	104.252.159	90.110.884	194.363.043
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler	119.974.303	142.668.212	262.642.515	75.485.763	95.824.646	171.310.409
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar	-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER	1.241.188	2.497.872	3.739.060	1.149.900	1.138.075	2.287.975
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)	1.088.704.270	987.836.693	2.076.540.963	757.043.597	521.295.392	1.278.338.989

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

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

		Bağımsız	Bağımsız
		Denetimden Geçmiş	Denetimden Geçmiş
		CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		(01/01-31/12/2021)	(01/01-31/12/2020)
GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot		
I. FAİZ GELİRLERİ	(5.IV.a)	25.225.057	18.711.843
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		21.933.822	16.091.531
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		333.512	29.693
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		121.986	204.678
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		67.313	148.228
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		2.109.020	1.762.997
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		28.267	21.908
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		1.663.298	1.098.681
1.5.3 İtf'a Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		417.455	642.408
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		362.495	252.599
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		296.909	222.117
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	(5.IV.b)	12.238.564	7.739.184
2.1 Mevduata Verilen Faizler		8.605.669	5.290.433
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		1.985.578	1.576.839
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		474.625	231.675
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		941.553	417.875
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		131.313	140.590
2.6 Diğer Faiz Giderleri		99.826	81.772
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		12.986.493	10.972.659
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		4.162.925	3.053.031
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		6.096.094	3.895.026
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		503.288	479.667
4.1.2 Diğer	(5.IV.m)	5.592.806	3.415.359
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		1.933.169	841.995
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		10.709	7.417
4.2.2 Diğer	(5.IV.m)	1.922.460	834.578
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(5.IV.c)	4.215	2.537
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(5.IV.d)	597.451	571.422
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		350.751	161.288
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kârı/Zarar		12.440.714	(787.206)
6.3 Kambyo İşlemleri Kârı/Zararı		(12.194.014)	1.197.340
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5.IV.e)	859.119	470.422
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		18.610.203	15.070.071
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)	(5.IV.f)	7.572.296	7.184.737
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	(5.IV.f)	297.001	451.414
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)	(5.IV.g)	2.616.198	2.176.596
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(5.IV.g)	3.468.103	2.894.546
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		4.656.605	2.362.778
XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	(5.IV.i)	4.656.605	2.362.778
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(5.IV.j)	(1.116.834)	(496.986)
18.1 Cari Vergi Karşılığı		(328.684)	(340.305)
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(6.997.837)	(3.383.565)
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		6.209.687	3.226.884
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	(5.IV.k)	3.539.771	1.865.792
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
21.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)		-	-
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
23.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)		-	-
XXV. DÖNEM NET KARİ/ZARARI (XIX+XXIV)	(5.IV.l)	3.539.771	1.865.792
25.1 Grubun Kâr / Zararı		3.506.877	1.858.343
25.2 Azınlık Payları Kâr / Zararı (-)		32.894	7.449
Hisse Başına Kâr/Zarar		0,62	0,33

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

	Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01-31/12/2021)	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/12/2020)
I. DÖNEM KAR/ZARARI	3.539.771	1.865.792
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	2.415.595	1.009.458
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	677.501	(292.700)
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	131.809	32.586
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	3.751	(51.979)
2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	566.618	(274.029)
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(24.677)	722
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	1.738.094	1.302.158
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	11.097.794	4.350.899
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(1.768.927)	362.829
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	24.303	(7.386)
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(10.029.249)	(4.033.678)
2.2.5 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	2.414.173	629.494
III. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (İ±II)	5.955.366	2.875.250

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

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

Bölümçe Devirlemeden Önceki ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Gelir ve Giderler										Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Gelir ve Giderler										Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Gelir ve Giderler									
	Balances Dönemden Önceki ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Önceki Dönem Sonu Başlangıç 01/01/2020	Önceki Dönem Sonu Başlangıç 01/01/2021	Hesap Dönemi Kâr ve Zarar	Hesap Dönemi Diğer Gelirler	Hesap Dönemi Diğer Gelirler	Hesap Dönemi Diğer Gelirler	Hesap Dönemi Diğer Gelirler	Hesap Dönemi Diğer Gelirler	Hesap Dönemi Diğer Gelirler	Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	Tanım ve Değerleme Farkları	Diğer Gelirler Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	Diğer Gelirler Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	Diğer Gelirler Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	Diğer Gelirler Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	Diğer Gelirler Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	Diğer Gelirler Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	Diğer Gelirler Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	Diğer Gelirler Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	Diğer Gelirler Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	Diğer Gelirler Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	Diğer Gelirler Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	Diğer Gelirler Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	Diğer Gelirler Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	Diğer Gelirler Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	Diğer Gelirler Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	Diğer Gelirler Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		
I. DÖNEM KÂR/ZARARI																														
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER																														
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar																														
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları																														
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları																														
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları																														
2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları																														
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler																														
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar																														
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları																														
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri																														
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri																														
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri																														
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																														
III. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (İ±II)																														

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN

KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

		Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01-31/12/2021)	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/12/2020)
	Dipnot		
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı (+)		4.693.370	560.617
1.1.1 Alınan Faizler (+)		24.380.303	17.648.739
1.1.2 Ödenen Faizler (-)		11.790.318	7.581.753
1.1.3 Alınan Temettüleri (+)		4.215	2.537
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar (+)		6.039.009	3.895.026
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar (+)		562.189	352.523
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar (+)		4.430.341	3.868.685
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-)		2.432.694	2.007.262
1.1.8 Ödenen Vergiler (-)		858.856	482.047
1.1.9 Diğer (+/-)	(5.VI.c)	(15.640.819)	(15.135.831)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		24.414.702	(5.081.427)
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış (+/-)		(408.584)	(190.203)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış (+/-)		(254.686)	(2.369.307)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış (+/-)		(28.470.312)	(10.513.310)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış (+/-)		(10.893.934)	(4.924.271)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) (+/-)		(1.982.856)	12.737.876
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		41.123.731	(4.202.709)
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış) (+/-)		-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) (+/-)		19.296.377	(15.109)
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)	(5.VI.c)	6.004.966	4.395.606
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)		29.108.072	(4.520.810)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)		(7.521.581)	(5.014.029)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (-)		7.193	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları) (+)		7.185	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller (-)		2.851.884	1.781.305
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller (+)		556.289	364.248
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (-)		17.311.352	10.045.008
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (+)		10.841.435	6.079.843
2.7 Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (-)		-	-
2.8 Satılan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (+)		-	-
2.9 Diğer (+/-)		1.243.939	368.193
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit (+/-)		(7.665.317)	5.717.270
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit (+)		46.148.995	31.779.660
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı (-)		53.465.948	25.755.488
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları (+)		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri ^(*)		-	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler (-)		348.364	306.902
3.6 Diğer (+/-)		-	-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi (+/-)	(5.VI.c)	23.536.614	8.929.322
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış	(5.VI.c)	37.457.788	5.111.753
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)	(5.VI.a)	40.899.547	35.787.794
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(5.VI.a)	78.357.335	40.899.547

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN

KONSOLİDE KAR DAĞITIM TABLOSU

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

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

(*) Türk Ticaret Kanunu'na göre kar dağıtımı konsolide olmayan finansal tablolar esas alınarak yapılmakta; konsolide finansal tablolara göre yapılmamaktadır.

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
MUHASEBE POLİTİKALARI****I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar****a. Konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması**

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

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

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

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin dipnotlarda, Ana ortaklık Banka ile konsolidasyon kapsamında bulunan bağlı ortaklıkları "DFH Grup" olarak ifade edilmiştir.

b. Muhasebe politikaları ve finansal tablo gösterimlerindeki değişikliklere ilişkin açıklamalar

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda KGK tarafından yürürlüğe konulmuş olan TMS/TFRS (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiştir.

Kamu Gözetimi Kurumu (KGK), 20 Ocak 2022 tarihinde, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, Büyük ve Orta Boy İşletmeler için Finansal Raporlama Standardı Kapsamında Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamanın Uygulanması ile ilgili açıklamada bulunmuştur. Buna göre, TFRS'yi uygulayan işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunulmadığı belirtilmiştir.

Küresel bazda süren Gösterge Faiz Oranı Reform süreci kapsamında Ana ortaklık Bankanın kredi, menkul kıymet, borçlanma ve türev ürünleri işlemleri bulunmaktadır. Her bir ürün özelinde bankamızda gerekli altyapı geliştirmeleri 2021 yılında başlanmış olup, Banka bilançosunda önemli ağırlığa sahip ürünler için geliştirmeler tamamlanmıştır ve kullanılmaya başlanmıştır. Öte yandan, mevcut işlemlerinin önemli bir bölümünün EURIBOR ve USD LIBOR referans faiz oranlarına endeksli olduğu, EURIBOR'un geçiş sonrasında kullanılmaya devam edileceği ve USD LIBOR oranlarının da Gecelik, 1M, 3M, 6M ve 1Y tenörlerde yayınlanmasına 2023/Haziran dönemine kadar devam edileceği dikkate alındığında, mevcut işlemlerin dönüşüm sürecinde bir sorun yaşanması beklenmemektedir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar**a. Finansal araçların kullanım stratejisi**

DFH Grup'un kaynakları çeşitli vade dilimlerinde mevduat ve dış kaynaklı borçlardan oluşmaktadır. Sağlanan kaynaklar genelde sabit oranlı olup, yüksek getirisi olan finansal aktiflerde değerlendirilmektedir. Kaynakların önemli bir bölümü, seçici bir yaklaşımla kredilere tahsis edilmenin yanında aktif çeşitlendirmek ve likiditeyi desteklemek amacı ile yüksek getirili, sabit veya değişken faizli Türk Parası ve yabancı para devlet iç borçlanma senetleri ve eurobond gibi enstrümanlar ile değerlendirilmektedir. Vadesi gelmiş bütün yükümlülüklerin karşılanabilirliğini sağlayıcı likidite yapısı, fonlama kaynaklarını çeşitlendirerek, yeterli düzeyde nakit ve nakde dönüşebilir varlık bulundurarak oluşturulmaktadır. Kaynakların vade yapısı ile aktiflerin vade yapısı ve getirisi piyasa şartları elverdiğince dikkate alınmakta, uzun vadeli aktiflerde daha yüksek getiri ilkesi benimsenmektedir.

DFH Grup, para ve sermaye piyasalarındaki kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketleri karşısında ve piyasa koşullarına göre risk limitleri dahilinde çeşitli riskler taşıyabilmektedir. Ana ortaklık Banka'nın Risk Yönetimi Sistemi'nde bu pozisyonlar sürekli olarak izlenmekte; aşım ya da piyasa verilerindeki değişimler sonucunda gerekli tedbirler alınmaktadır. Faiz riskinden korunmak için, sabit ve değişken faizli aktifler ile pasifler, vade yapıları da gözetilerek, takip edilmektedir. Gerek döviz cinsi gerekse vade yapıları gözetilerek bilançonun aktif-pasif dengesi günlük olarak izlenmektedir. Kısa süreli alınan pozisyon riskleri ise, vadeli işlem, swap ve opsiyon gibi türev ürünleri ile karşılanmaktadır.

DFH Grup'un yabancı işletmelerdeki net yabancı para pozisyonu, Ana ortaklık Banka'nın net yabancı para pozisyonu ile birlikte değerlendirilmekte ve oluşan her türlü pozisyon, risk limitleri çerçevesinde değerlendirilmektedir.

b. Yabancı para cinsi üzerinden işlemler**Yabancı para işlemlerin dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan kur değerleri**

DFH Grup'un yabancı para ile yapmış olduğu işlemler, TMS 21 "Kur Değişiminin Etkileri" standardı esas alınarak muhasebeleştirilmiş olup, dönem sonu itibarıyla tamamlanan yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı tarihteki geçerli kurlar üzerinden Türk Lirası'na çevrilmekte ve kayıtlara intikal ettirilmiştir. İlgili dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri dönem sonu Ana ortaklık Banka kurlarından Türk Lirası'na çevrilmekte ve oluşan kur farkları kambiyo karı ve zararı olarak kayıtlara yansıtılmaktadır. İlgili dönem sonları itibarıyla değerlemeye esas alınan Ana ortaklık Banka döviz alış kurları aşağıdaki gibidir.

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
ABD Doları	13,3290 TL	7,4194 TL
Avro	15,0867 TL	9,1164 TL

Döneme ilişkin net kar ya da zarara dahil edilen toplam kur farkları

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla sona eren döneme ait net kar tutarına dahil edilen net kambiyo zararı 12.194.014 TL'dir (1 Ocak - 31 Aralık 2020: 1.197.340 TL net kambiyo karı).

Kur farklarından doğan değerleme fonu hesabının toplam tutarı

Ana ortaklık Banka, konsolidasyon kapsamındaki yabancı para cinsinden bağlı ortaklıklarının aktif ve pasif kalemlerini dönem sonu kapanış kuru ile, gelir ve gider kalemlerini ise yıllık ortalama Ana ortaklık Banka kurlarını kullanarak Türk Lirası'na dönüştürmüştür. Konsolidasyona tabi bağlı ortaklıkların gelir tablolarının Türk Lirası'na çevrilmesinden ve söz konusu ortaklıkların özkaynaklarının Türk Lirası karşılıkları ile Ana ortaklık Banka'da muhasebeleştirilen "Bağlı Ortaklıklar" tutarları aralarında oluşan çevrim fark kar/zarar tutarları konsolide finansal tablolarda "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler"de gösterilmiştir.

Söz konusu çevrim farkları toplamı 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 20.159.089 TL'dir (31 Aralık 2020: 9.502.391 TL).

Ana ortaklık Banka'nın yurtdışındaki Bahreyn şubesi finansal tablolarının TMS 21 gereği Türk Lirası'na çevriminden oluşan 451.067 TL (31 Aralık 2020: 9.967 TL) tutarındaki kur farkı "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabına kaydedilmiştir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

DFH Grup, yabancı para bağlı ortaklıklarından konsolide bazda oluşan kur farkı riskinden korunmak amacıyla net yatırım riskinden korunma stratejisi uygulamaktadır. Yabancı para cinsinden mevduatının aynı tutarlardaki kısmı riskten korunma aracı olarak belirlenmiş ve bu finansal borçların bedellerindeki kurdan kaynaklanan değişimin etkin olan kısmı özkaynaklar altındaki riskten korunma fonları hesabında muhasebeleştirilmiştir.

III. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Konsolide finansal tablolar, TFRS 10 “Konsolide Finansal Tablolara ilişkin Türkiye Finansal Raporlama” standardı uyarınca düzenlenmiştir.

Ana ortaklık Banka’nın hisselerine doğrudan ya da dolaylı paylarla sahip olduğu Deniz Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. (Deniz Yatırım), Eurodeniz International Banking Unit Ltd. (Eurodeniz), Deniz Portföy Yönetimi A.Ş. (Deniz Portföy), Denizbank AG, JSC Denizbank, Deniz Finansal Kiralama A.Ş. (Deniz Leasing), Deniz Faktoring A.Ş. (Deniz Faktoring), Deniz Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. (Deniz GYO), CR Erdberg Eins GmbH & Co KG (CR Erdberg) ve Fastpay Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş. (“Fastpay”) tam konsolidasyon kapsamına alınan kuruluşlardır.

Ana ortaklık Banka’nın ya da herhangi bir kuruluşunun bağlı ortaklığı olmamakla birlikte, seküritizasyon işlemlerinin yapılmasını teminen kurulmuş yapılandırılmış işletme olan DFS Funding Co. konsolidasyona dahil edilmektedir.

Ana ortaklık Banka’nın bağlı ortaklıkları olan Intertech Bilgi İşlem ve Pazarlama Ticaret A.Ş. (“Intertech”) ve Deniz Kültür Sanat Yayıncılık Ticaret ve Sanayi A.Ş. (“Deniz Kültür”) ile birlikte kontrol edilen ortaklığı olan Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş. (“Bantaş”); Intertech’in bağlı ortaklığı Açık Deniz Radyo ve Televizyon İletişim Yayıncılık Ticaret ve Sanayi A.Ş. ve Neohub Teknoloji Yazılım Pazarlama ve Danışmanlık A.Ş.; Deniz Yatırım’ın bağlı ortaklığı Ekspres Bilgi İşlem ve Ticaret Anonim Şirketi (“Ekspres Bilgi İşlem”); Denizbank AG’nin bağlı ortaklığı Deniz Immobilien Service GmbH (“Deniz Immobilien”) mali olmayan ortaklık olmaları sebebiyle konsolidasyona dahil edilmemiştir.

Ana ortaklık Banka’nın %100 iştiraki olan “Deniz Kartlı Ödeme Sistemleri Anonim Şirketi”nin (Şirket) unvanı, amacı ve faaliyet konusu ile sermayesi, 1 Kasım 2019 tarihinde gerçekleştirilen Genel Kurul Toplantısı’nda Esas Sözleşmesi’nin ilgili maddelerinin değişikliğinin onaylanması ve söz konusu Genel Kurul kararlarının 12 Kasım 2019 tarihinde tescil edilmesi suretiyle değişmiştir. Şirket’in yeni unvanı “Fast Pay Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri Anonim Şirketi” olmuş ve sermayesi 300 TL’den 10.000 TL’ye çıkarılmıştır. Şirketin ödeme ve elektronik para kuruluşu olarak faaliyet gösterebilmesi için 14 Kasım 2019 tarihinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’na faaliyet izin başvurusu yapılmış ve 24 Aralık 2020 tarihinde faaliyet izni verilmiştir.

Konsolide edilen ortaklıklarda dönem içinde gerçekleşen önemli değişiklikler

Bulunmamaktadır.

Bağlı ortaklıkların konsolide edilme esasları

Bağlı ortaklıklar sermayesi veya yönetimi doğrudan veya dolaylı olarak Ana ortaklık Banka tarafından kontrol edilen ortaklıklardır. Bağlı ortaklıklar “Tam Konsolidasyon” yöntemi kullanılmak suretiyle konsolide edilmektedir.

Kontrol, Banka’nın bir tüzel kişiliğe yaptığı yatırım üzerinde güce sahip olması, yatırım yaptığı tüzel kişilikle olan ilişkisinden dolayı değişken getirilere maruz kalması veya bu getirilerde hak sahibi olması ve elde edeceği getirilerin miktarını etkileyebilmek için yatırım yaptığı işletme üzerindeki gücünü kullanma imkanına sahip olması olarak kabul edilmiştir.

Bu yöntem, konsolide finansal tablolara dahil edilen bağlı ortaklıkların aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemlerinin yüzde yüzünün Ana ortaklık Banka’nın aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemleri ile birleştirilmesini ve azınlık haklarının bilanço ve gelir tablosunda ayrı kalem olarak gösterilmesini öngörmektedir.

Ana ortaklık Banka’nın bağlı ortaklıklardaki yatırımının defter değeri ile bağlı ortaklıkların özkaynaklarında Ana ortaklık Banka’ya ait kısım netleştirilmiştir.

Konsolidasyon kapsamına alınan bağlı ortaklıklar ile Ana ortaklık Banka’nın birbirleriyle yaptıkları her türlü işlem ve bu işlemlere ilişkin hesaplar karşılıklı olarak silinmiştir.

Konsolidasyonda kullanılan finansal tabloların tamamı 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal tablolar olup, benzer işlemler ve benzeri koşullardaki olaylar için aynı muhasebe politikalarının uygulanmasının sağlanması amacıyla bağlı ortaklıkların finansal tabloları üzerinde önemlilik düzeyi dikkate alınarak gerekli uyumlaştırma düzeltmeleri yapılmıştır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar

DFH Grup’un türev işlemlerini ağırlıklı olarak yabancı para ve faiz swapları, yabancı para opsiyonları ile vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır.

TFRS 9 hükümleri uyarınca vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri, swap, opsiyon ve futures işlemleri “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan” işlemler olarak sınıflandırılmaktadır. Türev işlemler, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değerleri ile kayıt altına alınmaktadır. Ayrıca, türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değer ile değerlenmekte ve rayiç değer pozitif veya negatif olmasına göre konsolide bilançonun aktif veya pasif hesaplarında “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı” satırlarında gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Türev araçların gerçeğe uygun değeri, piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akım modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

V. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Faiz gelir ve giderleri etkin faiz yöntemi uygulanarak muhasebeleştirilmektedir. DFH Grup, donuk alacakları için beklenen nakit akımlarını baz alarak reeskont yöntemi uygulamaktadır.

VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelirleri ve giderleri ücret ve komisyon niteliğine göre tahakkuk esasına veya etkin faiz yöntemi ve TFRS 15 “Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat Standardı”na göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin hizmetler yoluyla sağlanan gelirler tahsil edildiği tarihlerde gelir olarak kaydedilmektedir.

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

DFH Grup, finansal varlıklarını “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar”, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar” veya “İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar” olarak sınıflandırmakta ve 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.

DFH Grup, finansal bir varlığı sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna almaktadır. Finansal bir varlığın ilk kez finansal tablolara alınması sırasında, Ana Ortaklık Banka yönetimi tarafından belirlenen iş modeli ve finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri dikkate alınmaktadır. Ana Ortaklık Banka yönetimi tarafından belirlenen iş modeli değiştirildiğinde, bu değişiklikten etkilenen tüm finansal varlıklar yeniden sınıflandırılmakta ve yeniden sınıflandırma ileriye yönelik olarak uygulanmaktadır. Bu tür durumlarda, daha önce finansal tablolara alınmış olan kazanç, kayıp veya faizler için herhangi bir düzeltme yapılmamaktadır.

a. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer model ile yönetilen finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmaması durumunda; piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlamak amacıyla elde edilen, veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

b. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulmasına ek olarak finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumlarında finansal varlık, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflandırılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değeriyle değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin etkin faiz yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark, ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsil, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki “Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler” hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmesi ve/veya gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmekte, teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmemesi ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenememesi durumunda, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır.

İlk defa finansal tablolara almada işletme, ticari amaçla elde tutulmayan bir özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerindeki sonraki değişikliklerin diğer kapsamlı gelirden sunulması konusunda, geri dönülemeyecek bir tercihte bulunulabilir. Bu tercihin yapılması durumunda, söz konusu yatırımdan elde edilen temettü, kar veya zarar olarak finansal tablolara alınır. Özkaynak aracına yapılacak olan yatırımın elden çıkartılması durumunda oluşacak kar veya zarar diğer kapsamlı gelir altında muhasebeleşecektir.

c. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda finansal varlık itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben “Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi” kullanılarak “İtfa edilmiş maliyeti” ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Ana ortaklık Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar portföylerinde 6 aylık reel kupon oranları vade boyunca sabit kalan, 5-10 yıl vadeli ve TÜFE'ye endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. Hazine Müsteşarlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır.

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.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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.

31 Aralık 2021 tarihinde sona eren raporlama dönemi itibarıyla, COVID-19'un finansal sonuçlar ve aktif kalitesi üzerindeki etkileri değerlendirilmiştir ve beklenen kredi zarar karşılıkları hesaplamasına eldeki bilgiler ve gelişmeler ışığında azami gayret göstererek yansıtılmıştır. Ana ortaklık Banka bu süreçte bireysel değerlendirme yaptığı ticari ve kurumsal kredileri için nakit akış beklentilerini ve senaryo ağırlıklarını gözden geçirmiş olup, ilgili etkileri en iyi tahmin yaklaşımıyla beklenen zarar karşılıklarına yansıtmıştır. Aynı zamanda, Ana ortaklık Banka COVID-19'un olası etkilerini finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan tahmin ve varsayımlarına yansıtmıştır. İleriye dönük makroekonomik beklentiler de COVID-19 koşulları gözetilerek tüm kredi portföyü için güncellenmiştir

Aşama 1'de yer alan finansal araçlar, finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli derecede bir artış olmayan finansal araçlardır. Bu araçlar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı raporlama tarihinden itibaren 12 aylık temerrüt riski üzerinden beklenen kredi zarar karşılığı kadar hesaplanmaktadır.

Finansal tablolarla 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.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Ana ortaklık Banka'da kredi risklerinin ortak özelliklerine göre gruplandırılması 'risk segmentlerine' göre yapılmıştır. Kredi risklerinin risk segmentlerine göre ayrılmasına ilişkin standartlar, standart içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım ("İDD") kapsamında kredi riski bazındaki sermaye yeterliliğinin değerlendirilmesine yönelik Basel II tavsiyelerine uygun olarak hazırlanmıştır. Kredi risklerinin risk segmentlerine göre sınıflandırılmasının amacı ilgili risk segmenti için kredi riskinin analiz edilmesi ve değerlendirilmesine ilişkin yaklaşımın belirlenmesidir.

Kredi riskinin sınıflandırılması aşağıda belirtildiği şekilde yapılmaktadır:

- Perakende olmayan krediler için segment sınıflandırması, karşı tarafın tüm riskleri ve karşı tarafın talep ettiği kredi ürünlerine dayalı olarak karşı taraf seviyesinde yapılır ve bir karşı tarafın tek bir risk segmentinde sınıflandırılması sağlanır;
- Perakende krediler için segment sınıflandırması hem ürün seviyesinde, hem de karşı taraf özelliklerine göre yapılır. Bu, karşı tarafın Kredi risklerinin farklı risk segmentlerine sınıflandırılabilmesi anlamına gelmektedir.

Beklenen kredi zarar karşılığı hesaplaması için risk segmenti bazında yapılan esas gruplamalar aşağıdaki gibidir:

- Kurumsal/Ticari krediler
- OBİ kredileri
- KBİ kredileri
- Tarım kredileri
- İhtiyaç kredileri
- Konut kredileri
- Taşıt kredileri
- KMH
- Kredi kartları
- Yerel yönetimlere verilen krediler
- Proje finansmanı kredileri
- Merkezi yönetimler
- Bankalar

Toplu olarak hesaplanan beklenen kredi zarar karşılıkları Temerrüt Tutarı (TT), Temerrüt Olasılığı (TO), Temerrüt Halinde Kayıp (THK), kredinin etkin faiz oranı gibi bileşenler kullanılarak hesaplanmaktadır.

Temerrüt tutarı

Temerrüt tutarı, temerrüt anında beklenen ekonomik alacak tutarıdır.

Beklenen kredi zarar karşılığının hesaplanması için, her bir kredinin TT değeri, beklenen anapara ve faiz geri ödemelerinin gelecekteki tarihlerden kredinin etkin faiz oranı kullanılarak raporlama tarihine 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

Ana ortaklık Banka'nın kredi tahsis süreçlerinde kullandığı içsel derecelendirme sistemlerinin çıktısı olan kredi dereceleri beklenen kredi zararı karşılığı hesaplamalarında müşterileri sınıflama amacı ile kullanılmıştır.

Bireysel olmayan müşteriler için kullanılan içsel derecelendirme sistemleri temelde Kurumsal/Ticari, OBİ, 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.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

İlk adımda, TFRS 9 uyarınca yapılan TO hesaplamaları için içsel derecelendirme sistemlerinin çıktılarını kredi risklerinin ortak özelliklerine göre risk segmentleri bazında gruplandırılmıştır. Ortaya çıkan bu grupların geçmişe dönük tarihsel temerrüt verileri hazırlanmıştır. Makul ve geçerli birikmiş temerrüt oranlarının çıkarılması amacı ile elde edilen temerrüt verileri için sepet oluşturma analizi yapılmıştır.

Oluşturulan sepetler için elde edilen verilerden uygun istatistiksel dağılım kullanılarak regresyon yöntemi ile TO eğrileri oluşturulmuştur. Elde edilen TO değerleri 'yaşam döngüsü boyunca' TO değerleri temsil ettiği için, TFRS 9 uyarınca 'anlık' TO değerlerine dönüştürülmüştür. Son adımda, TO değerine ileriye dönük makroekonomik beklentiler yansıtılmıştır.

Yeterli tarihsel temerrüt verisi bulunmayan kredi riski grupları için dış kaynaklı temerrüt istatistikleri veya Basel dokümantasyonlarında yer alan minimum TO oranları kullanılmıştır.

Yukarıda açıklanan sürecin içsel validasyonu 2021 yılının sonunda gerçekleştirilmiştir.

Temerrüt halinde kayıp

Temerrüt halinde kayıp, borçlunun temerrüde düşmesi durumunda neden olacağı ekonomik kaybı oransal olarak ifade etmektedir.

Beklenen kredi zarar karşılığının hesaplanması amacı ile iki tür THK oranı hesaplanır: teminatsız kredi riski için THK oranı ve teminatlı kredi riski için THK oranı.

Teminatsız kredi riski için THK oranı Banka'nın geçmiş dönemlerdeki tahsilat verileri kullanılarak hesaplanmıştır ve kredi risklerinin ortak özelliklerine göre risk segmentleri bazında gruplandırılmıştır.

Aşağıdaki TFRS 9 gereklilikleri teminatsız kredi riski için THK oranı hesaplaması için dikkate alınmıştır:

- Uzun vadeli THK kullanılır (gerileme etkisi hariç bırakılır)
- Muhafazakâr yaklaşım varsa hariç bırakılır
- Dolaylı maliyetler varsa hariç bırakılır
- Elde edilen rakamlar etkin faiz oranı iskonto edilir

Teminatlı kredi riski için THK oranı her bir kredi için teminat yapısı dikkate alınarak hesaplanmıştır. Bu oranın hesaplanmasında Ana ortaklık Banka'nın her teminat türü için belirlediği dikkate alınma oranları, nakde dönme süreleri ve teminatın ait olduğu kredinin etkin faiz oranı kullanılmıştır. İlgili dikkate alınma oranlarının ve nakde dönme sürelerinin belirlenmesinde tarihsel veriler, yoksa en iyi tahminleri kullanılmıştır.

Yeterli tarihsel tahsilat verisi bulunmayan teminatsız kredi riski grupları için Basel dokümantasyonunda yer alan standart oran kullanılmıştır.

Yukarıda açıklanan sürecin içsel validasyonu 2021 yılının sonunda gerçekleştirilmiştir.

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 Ana ortaklık Banka yönetimince belirlenecek bir kapsama giren finansal araçların münferit (bireysel) değerlendirmeye dayalı beklenen kredi zarar karşılıkları hesaplanmıştır. Söz konusu hesaplama 26 Şubat 2018 tarihinde BDDK tarafından bankalara duyurulan 'TFRS 9 Uyarınca Beklenen Kredi Zararı Karşılığı Hesaplamasına İlişkin Rehber' ve içsel politikalar uyarınca, iskonto edilmiş nakit akımları yöntemine göre her bir finansal araç için en az iki senaryo kullanılarak yapılmıştır. Finansal aracın nihai beklenen kredi zararı karşılığı rakamı, ilgili senaryolar için hesaplanan beklenen kredi zarar karşılığı rakamlarının senaryoların gerçekleşme olasılıkları ile ağırlıklandırılması ile ortaya çıkmaktadır.

Düşük kredi riski

TFRS 9 uyarınca, finansal aracın temerrüt riskinin düşük olması, borçlunun kısa vadede sözleşmeye bağlı nakit akış mükellefiyetlerini karşılayacak güçlü bir yapısının olması ve daha uzun dönemdeki ekonomik şartlardaki ve faaliyet şartlarındaki olumsuz değişikliklerin, borçlunun sözleşmeye bağlı nakit akış mükellefiyetlerini yerine getirme gücünü azaltması, ancak bunun büyük ölçüde olmaması durumunda, söz konusu finansal aracın kredi riskinin düşük olduğu değerlendirilmiştir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Yalnızca teminatın değerinden dolayı finansal araçların zarar riskinin düşük olarak değerlendirilmesi ve bu teminat olmadan ilgili finansal aracın kredi riskinin düşük olarak değerlendirilmemesi durumunda, finansal araçların düşük kredi riskine sahip olduğu sonucuna varılmamıştır.

Ayrıca finansal araçların, sırf işletmenin diğer finansal araçlarına veya işletmenin faaliyet gösterdiği bölgenin kredi riskine göre daha az riski bulunması nedeniyle, düşük kredi riskine sahip olduğu değerlendirilmesi yapılmamıştır.

Herhangi bir finansal aracın düşük riske sahip olduğunun belirlenmesi durumunda, kredi riskinin de ilk defa finansal tablolara alınmasından sonra önemli derecede artmadığı varsayılarak, ilgili finansal araç Aşama 1’de değerlendirilmiştir.

TFRS 9 kapsamında düşük kredi riskine sahip olarak değerlendirilen finansal araçlar aşağıda sunulmuştur:

- TCMB’den alacaklar
- Karşı tarafın TC Hazinesi olduğu riskler
- Ana hissedarın iştiraklerine verilen krediler
- AAA derecelendirmeye sahip bankalar ile olan işlemler

İleriye yönelik makroekonomik bilgiler

Ana ortaklık Banka, kredi riskinde önemli artış değerlendirmesinde ve beklenen kredi zararı hesaplamasında makroekonomik beklentileri yansıtmak üzere modeller kullanmaktadır. Söz konusu modeller risk segmentlerine ve ürünlere özgü olarak farklılaşmaktadır. İleriye dönük beklentilerde, baz, kötümser ve iyimser olmak üzere üç ayrı senaryo atanan gerçekleşme olasılıkları oranında dikkate alınmaktadır. Makroekonomik öngörü uzunluğunun ötesindeki dönemler için uzun vadeli temerrüt ortalaması hesaplamaya dâhil edilmektedir.

Kullanılan modellerde dikkate alınan makroekonomik değişkenler; Gayri Safi Yurtiçi Hasıla (GSYH) büyüme oranı, işsizlik oranı, 3 aylık hazine bonusu getirisi oranı, 5 yıllık CDS Primi, USDTRY ve EURTRY pariteleridir. Modeller yıllık olarak gözden geçirilmekte, gerekli görülen segmentler için yenilenmekte ve validasyon sürecine tabi tutulmaktadır.

Ana ortaklık Banka, Aralık 2021 itibarıyla mevcut ekonomik koşulları, olası farklı senaryoları ve yönetim değerlendirmesini dikkate alarak geleceğe ilişkin beklentilerini finansal tablolardaki beklenen kredi zararı hesaplamasına yansıtmıştır. Yürütülen çalışma ileriiki 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 Ana ortaklık Banka’nın Kredilerden sorumlu Yönetim Kurulu üyesi, Mali İşler’den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Kredilerden sorumlu Yönetim Kurulu üyesinin görev alanındaki sorumluluklarını üstlenen Genel Müdür Yardımcıları ve Risk Yönetiminden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı vardır.

IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçlar, Grup’un netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme veya ilgili finansal varlığı ve borcu eş zamanlı olarak sonuçlandırma niyetinde olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar

Repo anlaşması çerçevesinde geri alım taahhüdüyle müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları ilişikteki bilançonun aktifinde portföyde tutulmuş amaçlarına göre “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar”, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar” ve “İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar” içerisinde sınıflandırılmakta ve ilgili portföyün değerlendirme esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise bilançonun pasifinde “Para Piyasalarına Borçlar” içerisinde gösterilmektedir. İlgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gider reeskontu hesaplanmaktadır. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar için, hesaplanan faiz gider reeskontları bilançonun pasifleri arasındaki “Para Piyasalarına Borçlar” hesabında izlenmektedir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler bilançoda “Para Piyasalarından Alacaklar” hesabında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için iç verim yöntemine göre gelir reeskontu hesaplanmaktadır. Banka’nın herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar

Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, donuk alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıklardan oluşmakta olup, finansal tablolarda “TFRS 5 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı” hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir kısımdır. Aynı bir ana iş kolunu veya faaliyetlerin coğrafi bölgesini ifade eder. Aynı bir ana iş kolunun veya faaliyetlerin coğrafi bölgesinin tek başına koordine edilmiş bir plan çerçevesinde satışının bir parçasıdır veya sadece yeniden satış amacı ile elde edilen bir bağlı ortaklıktır.

DFH Grup’un 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla satış amaçlı duran varlıkları ve durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar**a. Şerefiye**

Şerefiye, satın alma maliyeti ile, satın alınan işletmenin/operasyonun tanımlanabilir varlık, yükümlülük ve koşullu yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değeri arasındaki farktır ve satın alan işletmenin tek başına tanımlanabilir ve ayrı ayrı muhasebeleştirilebilir olmayan varlıklardan gelecekte fayda elde etme beklentisi ile yaptığı ödemeyi temsil eder. İşletme birleşmelerinde satın alınan işletmenin finansal tablolarında yer almayan; ancak şerefiyenin 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, amortismanına tabi tutulmaz, bunun yerine, yıllık olarak veya koşullardaki değişikliklerin değer düşüklüğü olabileceğini işaret ettiği durumlarda daha sık aralıklarla “TMS 36 - Varlıklarda Değer Düşüklüğü” standardına göre değer düşüklüğü testine tabi tutulur.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar

Diğer maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıtları TMS 38 “Maddi Olmayan Duran Varlıklar” standardı uyarınca, elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi olmayan duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlendirilir.

Maddi olmayan duran varlıklar; yazılım programları, lisans hakları, data/telefon hattı, kredi kartları ile bireysel kredilere ait müşteri portföylerinin değerlerinden oluşmaktadır.

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.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Halihazırda kullanımda olan bilgisayar yazılımları ile ilgili bakım maliyetleri oluştuıkları dönemde giderleştirilmektedir.

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

DFH Grup tüm maddi duran varlıklarını TMS 16 “Maddi Duran Varlıklar” standardı uyarınca kayıtlarında maliyet bedeli ile takip ederken, 31 Aralık 2016 itibarıyla maddi duran varlıklar altında izlenen kullarımdaki gayrimenkullerin değerlemesinde yeniden değerlendirme modeline geçilmiştir. Lisanslı değerlendirme şirketleri tarafından hazırlanan ekspertiz raporlarındaki gayrimenkul değerleri ile ilgili gayrimenkullerin net defter değeri arasındaki olumlu fark özkaynak hesaplarında, olumsuz farklar ise gelir tablosunda takip edilmektedir.

	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı
Menkuller		
- Büro makineleri	4 YIL	% 10 - % 50
- Mobilya/Mefruşat	5 YIL	% 10 - % 50
- Nakil vasıtaları	5 YIL	% 20 - % 50
- Diğer teçhizat	10 YIL	% 2,50 - % 50
Gayrimenkuller	50 YIL	% 2 - % 3,03

Maddi bir duran varlığa yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlığın kapasitesini genişleterek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı artıran nitelikteki yatırım harcamaları, maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir.

Maddi duran varlıkların üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler veya bunların alımı için verilen taahhütler bulunmamaktadır.

XIV. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Yatırım amaçlı gayrimenkuller, mal ve hizmetlerin üretiminde kullanılmak veya idari maksatlarla veya işlerin normal seyri esnasında satılmak yerine, kira elde etmek veya değer kazanımı amacıyla veya her ikisi için tutulan araziler ve binalar yatırım amaçlı gayrimenkuller olarak sınıflandırılır ve gerçeğe uygun değer yöntemi ile değerlendirilir. Yatırım amaçlı gayrimenkullerin gerçeğe uygun değerindeki bir değişiklikten kaynaklanan kazanç veya zarar, oluştuğu dönemde gelir tablosuna dahil edilir.

Yatırım amaçlı gayrimenkullerin kayıtlardan çıkarılması, elden çıkarılmalarıyla, ya da bir yatırım amaçlı gayrimenkulün kullanımdan çekilmesiyle ve bunun elden çıkarılmasından ileriye dönük hiçbir ekonomik fayda beklenmiyorsa gerçekleşir. Yatırım amaçlı gayrimenkullerin elden çıkarılması sonucu oluşan kar veya zarar elden çıkarma işleminin gerçekleştiği dönemde ilgili gelir ve gider hesaplarına yansıtılır.

XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve ilgili oldukları sabit kıymet grubuna göre amortismanla tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte “Kiralama Borçları” hesabında gösterilmektedir. Finansal kiralama ile ilgili faiz giderleri ve kur farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

DFH Grup, “Kiralayan” sıfatıyla Deniz Leasing aracılığıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmektedir. Kiralanan varlığa ilişkin kira alacakları finansal kiralama işlemlerinden kaynaklanan alacak olarak muhasebeleştirilmektedir. Finansal Kiralamaya konu varlık, bilançoda yapılan net kiralama tutarına eşit bir alacak olarak gösterilir. Faiz geliri, kiralayanın varlık ile ilgili net yatırım metodu kullanılarak sabit bir dönemsel getiri oranı yaratacak şekilde belirlenir ve ilgili dönemde tahakkuk etmeyen kısmı kazanılmamış faiz geliri hesabında izlenir.

1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan “TFRS 16 Kiralamalar” Standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, kiralama işlemleri “Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler” kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır. TFRS 16’ nın geçişine yönelik uygulama ve etkiler Üçüncü Bölüm XXVI no’lu dipnotta açıklanmıştır.

5 Haziran 2020 tarihinde KGK, COVID-19’la ilgili olarak Kira Ödemelerinde Tanınan İmtiyazlar- “TFRS 16 Kiralamalar’a ilişkin değişiklikleri” yayımlayarak TFRS 16 “Kiralamalar” standardında değişiklikler yapmıştır. Bu değişikliklerle birlikte, kiracıların kira ödemelerinde COVID-19 sebebiyle tanınan imtiyazların, kiralamada yapılan bir değişiklik olup olmadığını değerlendirmemeleri konusunda kiracılara muafiyet tanınmıştır. Söz konusu değişikliğin DFH Grup’un finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

XVI. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar ile muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler, TMS 37 “Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar” standardı uyarınca; karşılıklar geçmiş olayların bir sonucu olarak ortaya çıktığı anda muhasebeleştirilmekte olup, bununla ilgili olarak DFH Grup tarafından yükümlülük tutarının tahmini yapılarak konsolide finansal tablolara yansıtılmaktadır. Söz konusu yükümlülük tutarının tahmin edilemediği durumlarda “Şarta bağlı” olarak kabul edilmektedir. Şarta bağlı yükümlülükler için şartın gerçekleşme olasılığı şartın gerçekleşmeme olasılığından yüksek ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmakta, güvenilir olarak ölçülemiyorsa ya da şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya şartın gerçekleşmeme olasılığından az ise bu yükümlülük dipnotlarda açıklanmaktadır.

XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Ana ortaklık Banka çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerini TMS 19 “Çalışanlara Sağlanan Faydalar” standardı uyarınca muhasebeleştirmektedir.

Ana ortaklık Banka, Türkiye’de geçerli mevcut kanunlar çerçevesinde çalışanlarının istifa etmesi veya kötü hal dışında görevine son vermesi durumları dışında görevine son verdiği çalışanlarına, kıdem tazminatı ve ihbar süresi için ihbar tazminatı ödemekle yükümlüdür. Bu haller dışında emekli olan, vefat eden, askerlik hizmeti nedeniyle işten ayrılan, evlenmelerini müteakip bir yıl içinde kendi arzusu ile işten ayrılan bayan çalışanlarına ise İş Kanunu 14. Maddesi gereği kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür.

DFH Grup, TMS 19 standardı çerçevesinde kıdem tazminatına ilişkin gelecekteki muhtemel yükümlülüğün bugünkü değerinin tahmin edilmesi suretiyle karşılık kaydı gerçekleştirmektedir. 1 Ocak 2013 sonrasında oluşan aktüeryal kayıp ve kazançlar, revize edilen TMS 19 standardı uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir.

DFH Grup, çalışanlarının kullanmadığı izin günleri üzerinden hesaplanan izin yükümlülüğü tutarını karşılık ayırarak finansal tablolara yansıtmıştır.

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar**a. Cari vergi**

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’na, 7061 sayılı Kanunun 91 inci maddesiyle eklenen geçici madde ile kurumların 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine (özel hesap dönemi tayin edilen kurumlar için ilgili yıl içinde başlayan hesap dönemlerine) ait kurum kazançları için vergi oranı %22 olarak uygulanmış ve 22 Nisan 2021 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan 7316 sayılı Kanun uyarınca, 1/7/2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1/1/2021 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemi için geçerli olmak üzere Kurumlar vergisi oranı 2021 yılı vergilendirme dönemi için %25’e çıkarılmış olup, bu oran 2022 yılı vergilendirme dönemi için ise %23, 2023 yılı ve sonraki vergilendirme dönemleri için %20 olarak uygulanacaktır.

Vergi Usul Kanunu Sirküleri/115 ile 1 Nisan 2019 tarihinden itibaren verilmesi gereken bazı vergi beyannamelerinin verilme süreleri yeni bir belirleme yapıncaya kadar uzatılmıştır. Söz konusu sirküler ile Kurumlar vergisi beyannamesi, ilgili olduğu hesap döneminin kapandığı ayı izleyen dördüncü ayın birinci gününden son günü akşamına kadar beyan edilebilecektir.

Dönem karı üzerinden hesaplanan kurumlar ve gelir vergisi karşılıkları pasifte “Cari Vergi Borcu” hesabına ve gider olarak da gelir tablosunda “Cari Vergi Karşılığı” hesabına kaydedilmektedir.

Kurumlar Vergisi Kanunu’na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmekte ve vergi hesapları kontrol edilebilmektedir.

Türkiye’deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüleri) stopaj yapılmaz. 22 Aralık 2021 tarih ve 31697 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 4936 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı ile 193 sayılı Gelir Vergisi Kanunu’nun 94 üncü maddesi ve 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 15 ve 30 uncu maddelerinde yer alan bazı tevkifat oranları yeniden belirlenmiştir. Bu bağlamda Türkiye’de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellefler hariç olmak üzere dar mükellef kurumlara, vergiden muaf olan dar ve tam mükellef kurumlara/gerçek kişilere, dar ve tam mükellef gerçek kişilere yapılan temettü ödemelerine uygulanan stopaj oranı %10’dur. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

DFH Grup'un yurtdışındaki bağlı ortaklıkları Avusturya'da %25, Rusya Federasyonu'nda %20 ve Kıbrıs'ta %2 oranlarıyla kurumlar vergisine tabidirler.

Doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemler ile ilgili cari vergi etkileri de özkaynaklara yansıtılır.

b. Ertelenmiş vergi

Grup, uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasındaki geçici farkları için TMS 12 “Gelir Vergileri” standardı uyarınca ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

Konsolidasyona dahil edilen şirketlerin ertelenmiş vergi varlık ve borçları kendi içlerinde netleştirilmiş, konsolide bilançoda ise netleştirilmemiştir. Bunun sonucunda 31 Aralık 2021 itibarıyla 3.084.569 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı (31 Aralık 2020: 1.488.411 TL) ve 161.793 TL tutarında ertelenmiş vergi borcu (31 Aralık 2020: 64.714 TL) finansal tablolara yansıtılmıştır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

Doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ertelenmiş vergiler özkaynaklar hesap grubuyla ilişkilendirilmiş ve bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

Ertelenmiş vergi hesaplamalarında Türkiye'deki kurumlar için 2022 yıl sonuna kadar kurumlar vergisi hesaplamasında geçerli olacak işlemler için %23, 2022 yılı sonrasında geçerli olacak işlemler için %20 oranı kullanılmıştır. (31 Aralık 2020 : %20).

c. Transfer fiyatlandırması

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13. maddesinde düzenlenen “Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı” hükümleri çerçevesinde, 3 Nisan 2007 tarih ve 26482 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 1 seri nolu Kurumlar Vergisi Kanunu Genel Tebliği, 20 Kasım 2008 tarih ve 27060 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 3 Seri No'lu Kurumlar Vergisi Kanunu Genel Tebliği, 6 Aralık 2007 tarihli ve 26722 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 2007/12888 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı, 13 Nisan 2008 tarihli ve 26846 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 2008/13490 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı, 18 Kasım 2007 tarihli ve 26704 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 1 Seri No'lu “Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ”, 22 Nisan 2008 tarihli ve 26855 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 2 Seri No'lu “Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliği”, 07 Aralık 2017 tarihli ve 30263 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 3 Seri No'lu “Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliği” ile 01 Eylül 2020 tarihli ve 31231 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 4 Seri No'lu “Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ(Seri No:1)'de Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ”nde yer alan düzenlemeler ile Kurumlar, ilişkili kişilerle emsallere uygunluk ilkesine aykırı olarak tespit ettikleri bedel veya fiyat üzerinden mal veya hizmet alım ya da satımında bulunursa, kazanç tamamen veya kısmen transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü olarak dağıtılmış sayılır. Alım, satım, imalat ve inşaat işlemleri, kiralama ve kiraya verme işlemleri, ödünç para alınması ve verilmesi, ikramiye, ücret ve benzeri ödemeleri gerektiren işlemler her hal ve şartta mal veya hizmet alım ya da satımı olarak değerlendirilir.

Kurumlar vergisi mükelleflerinin, ilişkili kişilerle bir hesap dönemi içinde yaptıkları mal veya hizmet alım ya da satım işlemleri ile ilgili olarak “Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum Ve Örtülü Sermayeye İlişkin Form”u doldurmaları ve kurumlar vergisi beyannamesi ekinde, bağlı bulunulan vergi dairesine göndermeleri gerekmektedir.

Büyük Mükellefler Vergi Dairesi Başkanlığı'na kayıtlı mükelleflerin bir hesap dönemi içinde ilişkili kişilerle yaptığı yurt içi ve yurt dışı işlemlere ilişkin olarak belirlenen formata uygun şekilde, “Yıllık Transfer Fiyatlandırması Raporu”nu kurumlar vergisi beyannamesinin verilme süresine kadar hazırlamaları ve bu süre sona erdikten sonra istenmesi durumunda İdare'ye veya vergi incelemesi yapmaya yetkili olanlara ibraz etmeleri zorunludur. Çok uluslu işletmeler grubuna bağlı ve bir önceki hesap dönemine ilişkin kurumlar vergisi beyannamesi ekinde yer alan bilançodaki aktif büyüklüğü ve gelir tablosundaki net satışlar tutarının her ikisi de 500 milyon TL ve üzerinde olan kurumlar vergisi mükelleflerinin organizasyon yapısı, işletme faaliyetlerinin tanımı, sahip olduğu gayrimaddi hakları, grup içi finansal işlemleri ile grubun finansal ve vergisel durumunu içeren genel raporu bir önceki yıl için içinde bulunulan yılın sonuna kadar hazırlayarak istenmesi durumunda İdare'ye veya vergi incelemesi yapmaya yetkili olanlara ibraz etmeleri zorunludur. Raporlanan hesap döneminden bir önceki hesap döneminin konsolide finansal tablolarına göre toplam konsolide grup geliri, 750 milyon Avro ve üzerinde olan çok uluslu işletmeler grubunun Türkiye'de mukim nihai ana işletmesi veya vekil işletmesi, raporlanan hesap döneminden sonraki on ikinci ayın sonuna kadar gelir, vergi öncesi kar/zarar, tahakkuk eden ve ödenen kurumlar vergisi, sermaye, geçmiş yıl karları, çalışan sayısı ile nakit ve nakit benzeri dışındaki maddi varlıkları içeren ülke bazlı raporu hazırlar ve elektronik ortamda İdareye sunar.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Borçlanmayı temsil eden araçlar; işlem tarihinde gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyeti ile kayda alınmakta, sonraki dönemlerde iskonto edilmiş değerleri üzerinden izlenmektedir. İlişikteki finansal tablolarda, yabancı para borçlanma araçları Ana ortaklık Banka'nın dönem sonu döviz alış kuru ile değerlemeye tabi tutulmuş, borçlanma tutarlarına ilişkin döneme isabet eden faiz gideri tutarları finansal tablolara yansıtılmıştır.

Borçlanmayı temsil eden mevduatlar için likidite ve yabancı para kur riskine karşı genel anlamda korunma teknikleri uygulanmaktadır. Ana ortaklık Banka, gerektiğinde yurtiçi ve yurtdışı kuruluşlardan kaynak temin etmektedir. Yurtdışı kuruluşlardan sendikasyon, seküritizasyon gibi borçlanma araçları ile de kaynak temini yoluna gitmektedir.

XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

2021 ve 2020 yılları içerisinde ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Aval ve kabuller, olası borç ve taahhüt olarak bilanço dışı yükümlülükler arasında izlenmektedir. Aval ve kabullere ilişkin nakit işlem, müşterilerin ödemeleri ile eş zamanlı olarak gerçekleştirilmektedir.

Bilanço tarihi itibarıyla aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla DFH Grup'un kullandığı devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXIII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Faaliyet bölümlerine göre raporlama Dördüncü bölüm XII no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXIV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

XXV. Sınıflandırmalar

Bulunmamaktadır.

XXVI. TFRS 16 Kiralamalar standardına ilişkin açıklamalar

Grup, bir sözleşmenin başlangıcında, sözleşmenin kiralama niteliği taşıyıp taşımadığını ya da kiralama işlemi içerip içermediğini değerlendirir. Sözleşmenin, bir bedel karşılığında tanımlanan varlığın kullanımını kontrol etme hakkını belirli bir süre için devretmesi durumunda, bu sözleşme kiralama niteliği taşımaktadır ya da bir kiralama işlemi içermektedir. Grup, kiralamanın fiilen başladığı tarihte finansal tablolarına bir kullanım hakkı varlığı ve bir kira yükümlülüğü yansıtır.

Kullanım hakkı varlığı

Kullanım hakkı varlığı ilk olarak maliyet yöntemiyle muhasebeleştirilir ve aşağıdakileri içerir:

- Kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,
- Kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar,
- Grup tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler

Grup maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

- Birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve
- Kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer.

Grup, kullanım hakkı varlığını amortisman tabi tutarken TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardında yer alan amortisman hükümlerini uygular.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
 (Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Kira yükümlülüğü

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, Grup kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer. Kira ödemeleri, bu oranın kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, kiralamadaki zımnî faiz oranı kullanılarak iskonto edilir. Grup, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Grup'un alternatif borçlanma faiz oranını kullanır.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğünün ölçümüne dahil olan kira ödemeleri, dayanak varlığın kiralama süresi boyunca kullanım hakkı için yapılacak ve kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan ödemelerden oluşur. Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Grup, kira yükümlülüğünü aşağıdaki şekilde ölçer:

- Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır,
- Defter değerini, yapılmış olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır ve
- Defter değerini yeniden değerlendirmeleri ve yeniden yapılandırmaları yansıtacak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde yeniden ölçer.

Kiralama süresindeki her bir döneme ait kira yükümlülüğüne ilişkin faiz, kira yükümlülüğünün kalan bakiyesine sabit bir dönemsel faiz oranı uygulanarak bulunan tutardır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
 (Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN
BİLGİLER

I. Konsolide özkaynağa ilişkin açıklamalar

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” ile “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde hesaplanmıştır.

Grubun 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 42.311.833 TL (31 Aralık 2020: 30.943.998 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %16,83'tür (31 Aralık 2020: %16,23).

COVID-19 salgını nedeniyle finansal piyasalarda yaşanan dalgalanmalar nedeniyle, BDDK 23 Mart 2020 tarihinde yaptığı basın açıklamasıyla 31 Aralık 2020 tarihine dek geçerli olacak tedbirleri duyurmuştur. 8 Aralık 2020 tarihli 9312 sayılı düzenlemesi ile açıklanan ve 30 Eylül 2021 tarihine kadar uzatılan tedbirler, 19 Eylül 2021 tarihli 9795 sayılı düzenlemesi ile aksi yönde bir Kurul Kararı alınıncaya kadar uzatılmıştır. Buna göre;

- Bankalar “Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında; parasal varlıklar ile parasal olmayan varlıklardan, tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki kalemler dışında kalanların Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca değerlendirilmiş tutarlarını ve ilgili özel karşılık tutarlarını belirlerken hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalamasını kullanabilirler.

17 Haziran 2021 tarihli ve 9624 sayılı düzenleme ile 23 Mart 2020 tarihi itibarıyla “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler” portföyünde yer alan menkullerin net 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.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

a. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Carî Dönem 31 Aralık 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	5.696.100	5.696.100
Hisse senedi ihraç primleri	15	15
Yedek akçeler	11.635.147	9.841.922
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar ⁽¹⁾	6.943.145	3.593.747
Kâr	6.333.878	4.620.226
Net dönem kârı	3.506.877	1.858.343
Geçmiş yıllar kârı	2.827.001	2.761.883
İştirakler, Bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kâr içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	778	778
Azınlık Payları	151.621	53.494
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	30.760.684	23.806.282
Çekirdek sermayeden yapılacak indirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	--	--
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanmayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	244.781	356.488
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	69.116	54.004
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerhîye	--	--
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	623.700	423.409
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 üzerinde 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	632.785	--
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	--	--
Ortaklık paylarının %10 'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	--	--
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	--	--
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	--	--
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	--	--
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	--	--
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	1.570.382	833.901
Çekirdek Sermaye Toplamı	29.190.302	22.972.381
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)	--	--
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	--	--
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici madde 3 kapsamında olanlar)	--	--
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	--	--
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	--	--
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	--	--
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	--	--
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	--	--
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	--	--
Geçiş Süresince Ana Sermayeden İndirilmeye Devam edecek Unsurlar		
Şerhîye 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/vergisi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	--	--
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	--	--
İlave ana sermayeden indirimler toplamı	--	--
İlave Ana Sermaye Toplamı	--	--
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	29.190.302	22.972.381

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	10.398.821	5.870.996
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	--	--
Üçüncü Kişilerin katkı sermayedeki payları	--	--
Üçüncü Kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	--	--
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirlenen tutarlar)	2.800.069	2.120.251
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	13.198.890	7.991.247
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	--	--
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar.	--	--
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	--	--
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	--	--
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	--	--
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	--	--
Katkı Sermaye Toplamı	13.198.890	7.991.247
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	42.389.192	30.963.628
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 çıkarılmayanların net defter değerleri	--	--
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	77.359	19.630
Geçiş Süresince Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide 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 sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	--	--
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	--	--
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	--	--
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	42.311.833	30.943.998
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	251.444.727	190.709.237
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11,61	12,05
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11,61	12,05
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16,83	16,23
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	2,602	2,672
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,500	2,500
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,102	0,172
Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	--	--
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	1,387	1,514
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 kullandığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbeşyüzirmibeşlik sınır öncesi)	14.811.648	8.292.896
Standart yaklaşımın kullandığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	2.800.069	2.120.251
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile hesaplanmasına ilişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	--	--
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarı toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	--	--
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları		
(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	--	--
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırını aşan kısmı	--	--
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır ⁽²⁾	--	--
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırını aşan kısmı	--	--

(1) Mayıs 2018 itibarıyla TFRS 9 kapsamında hesaplanan beklenen kredi zarar karşılıkları ile TFRS 9 uygulamasına başlamadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarı arasındaki fark "Geçmiş Yıllar Kar ve Zararları" hesabına kaydedilmiş olup, söz konusu tutar özkaynak hesaplamasında, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik Geçici Madde 5 kapsamında, karşılık farkının faktan kaynaklanan vergi tutarı indirildikten sonraki kısmının %20'si (31 Aralık 2020: %40) eklenerek, net gösterilmeye başlanmıştır.

(2) Özkaynak hesaplamasında katkı sermaye içerisinde "Geçici Madde 4" kapsamında dikkate alınan kredi bulunmamaktadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

b. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

İhracı	EMIRATES NBD PJSC Sermaye Benzeri Kredi	EMIRATES NBD PJSC Sermaye Benzeri Kredi	EMIRATES NBD PJSC Sermaye Benzeri Kredi	EMIRATES NBD PJSC Sermaye Benzeri Kredi
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	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".
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat				
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu				
1/1/2015'ten itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Yok	Yok	Yok	Yok
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Geçerli	Geçerli	Geçerli	Geçerli
Borçlanma aracının türü	Kredi	Kredi	Kredi	Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	1735	1999	3999	2666
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	1735	1999	3999	2666
Borçlanma aracının muhasebeleştiği olarak takip edildiği hesap	34.70102	34.70102	34.70102	34.70102
Borçlanma aracının ihraç tarihi	30.09.2014	30.04.2014	31.01.2014	30.09.2013
Borçlanma aracının vade yapısı (vadesiz/vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	15 yıl	15 yıl	15 yıl	15 yıl
İhracının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var	Var	Var	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	BDDK'nın yazılı onayına tabi olmak suretiyle, kredi kullandırmanın 5. yılında tamamen geri ödenebilir.	BDDK'nın yazılı onayına tabi olmak suretiyle, kredi kullandırmanın 5. yılında tamamen geri ödenebilir.	BDDK'nın yazılı onayına tabi olmak suretiyle, kredi kullandırmanın en az 5 yıl sonra olmak üzere planlanan geri ödeme gününden önceki herhangi bir zamanda tamamen ve ya kısmen geri ödenebilir.	BDDK'nın yazılı onayına tabi olmak suretiyle, kredi kullandırmanın en az 5 yıl sonra olmak üzere planlanan geri ödeme gününden önceki herhangi bir zamanda tamamen ve ya kısmen geri ödenebilir.
Mülaakatı 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 irs +5,64	İlk 5 yıl %7,93, sonrasında irs +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 işleğe bağlı, kısmen işleğe bağlı ve ya da kısmen işleğe bağlı	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	--	--	--	--
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	--	--	--	--
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği				
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya Fona devredilmesi ihtimalinin belirlenmesi halinde; Kurulun bu yönde aldığı karara istinaden kredinin aslı 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 belirlenmesi halinde; Kurulun bu yönde aldığı karara istinaden kredinin aslı 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 belirlenmesi halinde; Kurulun bu yönde aldığı karara istinaden geçici veya sürekli olarak kayıtlardan silinebilir veya gerekli mevzuata uyularak sermayeye dönüştürülebilir.	Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya Fona devredilmesi ihtimalinin belirlenmesi halinde; Kurulun bu yönde aldığı karara istinaden geçici veya sürekli olarak kayıtlardan silinebilir veya gerekli mevzuata uyularak sermayeye dönüştürülebilir.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen veya kısmen dönüştürülebilirlik 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 aracı türleri	--	--	--	--
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihracı	--	--	--	--
Değer azaltma özelliği				
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Değer azaltma özelliğine sahip değildir.	Değer azaltma özelliğine sahip değildir.	Değer azaltma özelliğine sahip değildir.	Değer azaltma özelliğine sahip değildir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen işleğe bağlı ve ya da kısmen işleğe bağlı	--	--	--	--
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	--	--	--	--
Değerleri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer azaltım mekanizması	--	--	--	--
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde bulunan araç)	Bankanın tasfiyesi halinde; sahibine alacak hakkını ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra tahsil etme yetkisi vermektedir.	Bankanın tasfiyesi halinde; sahibine alacak hakkını ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra tahsil etme yetkisi vermektedir.	Bankanın tasfiyesi halinde; sahibine alacak hakkını ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra tahsil etme yetkisi vermektedir.	Sahibine alacak hakkını hisse senetlerinden ve birinci sermaye benzeri borçlardan bir önce, diğer tüm borçlardan sonra vermektedir.
Bankaların özkaynaklarına ilişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haliç olunmayan olup olmadığı	Madde 8'e haizdir.	Madde 8'e haizdir.	Madde 8'e haizdir.	Madde 8'e haizdir.
Bankaların özkaynaklarına ilişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olmaktadır.	--	--	--	--

c. Özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarı ile konsolide bilançodaki "Özkaynaklar" tutarı arasındaki esas fark birinci ve ikinci aşama zarar karşılıklarından kaynaklanmaktadır. Birinci ve ikinci aşama zarar karşılıklarının %1,25'ine kadar olan kısmı, özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Katkı Sermaye olarak dikkate alınmaktadır. Ayrıca Çekirdek Sermayeden indirimde konu edilmekte olan TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar nakit akış riskinden korunma işlemlerinden elde edilen kayıplar hariç tutularak belirlenmektedir. Diğer yandan bilançoda Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri, alacaklara mahsuben edinilen gayrimenkullerden üç yıldan uzun elde tutulanların net defter değerleri ile Kurulca belirlenen bazı diğer hesaplar "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Sermayeden indirilecek Değerler olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır.

d. Bankaların özkaynaklarına ilişkin yönetmeliğin geçici 5'inci maddesine ilişkin açıklamalar

ÖZKAYNAK UNSURLARI	T-3	T-4
Çekirdek Sermaye	29.190.302	29.190.302
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye	29.056.641	29.190.302
Ana Sermaye	29.190.302	29.190.302
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye	29.056.641	29.190.302
Özkaynak	42.311.833	42.311.833
Geçiş Süreci Uygulanmamış Özkaynak	42.178.172	42.311.833
TOPLAM RISK AĞIRLIKLILIK TUTARLAR		
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	251.444.727	251.444.727
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11,61	11,61
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye Yetliliği Oranı (%)	11,56	11,61
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11,61	11,61
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye Yetliliği Oranı (%)	11,56	11,61
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16,83	16,83
Geçiş Süreci Uygulanmamış Sermaye Yetliliği Oranı (%)	16,77	16,83
KALDIRAÇ ORANI		
Kaldıraç Oranı Toplam Risk tutarı	510.317.225	510.317.225
Kaldıraç Oranı	5,35	5,35
Geçiş Süreci Uygulanmamış Kaldıraç Oranı	5,29	5,35

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar

a. Kredi riski bakımından, borçlu veya borçlular grubu veya coğrafi bölgeler ile sektörlerin bir risk sınırlamasına tabi tutulup tutulmadığı, risk limitlerinin dayandıkları bölümlene yapısı ve hangi aralıklarla belirlenmekte olduğu

Kredi riski Ana ortaklık Banka'nın ve konsolide edilen bağlı ortaklık ve iştiraklerinin ilişki içinde bulunduğu karşı tarafın, sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden oluşabilecek risk ve zararları ifade eder.

Yasal mevzuata uygun olmak koşuluyla risk limitleri; şubeler, krediler bölümü, bölge müdürlükleri, kredilerden sorumlu genel müdür yardımcıları, genel müdür, kredi komitesi ve Yönetim Kurulu'na ait kredilendirme yetki limitleri çerçevesinde, kredi müşterilerinin finansal durumlarına ve kredi ihtiyaçlarına göre tahsis edilmektedir.

Kredi riski açısından, borçlu veya borçlular grubu risk sınırlamasına tabi tutulmaktadır. Borçlu ve borçlular grubu ile sektörlerin risk sınırlamaları aylık bazda izlenmektedir.

Günlük olarak yapılan işlemlerle ilgili olarak risk limitleri ve dağılımlarının belirlenip belirlenmediği, bilanço dışı risklere ilişkin risk yoğunlaşmasının günlük olarak müşteri ve bankaların hazine bölümü yetkilileri bazında izlenip izlenmediği

Günlük yapılan işlemlerle ilgili risk limit ve dağılımları günlük olarak takip edilmektedir. Bilanço dışı risklere ilişkin risk yoğunlaşması, yerinde ve uzaktan kontrol faaliyetleri ile izlenmektedir.

Kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerliliklerinin düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenip izlenmediği, açılan krediler için alınan hesap durumu belgelerinin ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde denetlenmiş olup olmadığı, denetlenmemiş ise nedenleri, kredi limitlerinin değiştirilip değiştirilmediği, kredilerin ve diğer alacakların teminatlarının bulunup bulunmadığı

Sağlıklı bir kredi portföyünü amaçlayan DFH Grup'un, bu niteliğini sürdürebilmek amacıyla, bankacılık mevzuatına uygun olarak; krediler prosedürü, kredi takip ve kontrol prosedürü, yakın takip prosedürü, risk sınıflaması gibi süreç talimatları mevcuttur.

Kredi portföyü içerisinde yer alan tüm firmaların, gerek konjonktürel değişiklikler, gerekse yapısal sorunlar nedeniyle sorunlu hale gelmemesi için, erken uyarı sinyalleri değerlendirilerek ileride sorunlu hale gelebilecek firmalar saptanmakta ve olası sorunların öncelikli olarak giderilmesi hedeflenmektedir.

Alınan teminatlarda likidite imkanı yüksek tutulmaya çalışılmakta olup, banka garantisi, gayrimenkul ve gemi ipoteği, menkul ve mevduat rehni, kambiyo senetleri ile kişi ve kuruluşların kefaletleri teminat olarak alınmaktadır.

Tahsili gecikmiş ve değer kaybına uğramış kredilerin tanımları ile değer ayarlamaları ve karşılıklara ilişkin açıklamalar

Dördüncü Bölüm VIII-c-4-i no'lu dipnotta verilmiştir.

Değer ayarlamaları ve karşılıklara ilişkin yöntem ve yaklaşımlar

Üçüncü Bölüm VIII no'lu dipnotta verilmiştir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Kredi riski azaltımının etkileri dikkate alınmaksızın mahsup işlemleri sonrası maruz kalınan risklerin toplam tutarı ile farklı risk sınıfları ve türlerine göre ayrılmış risklerin ilgili döneme ilişkin ortalama tutarı

Risk Sınıfları	Cari Dönem (*)	Ortalama (**)
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	85.043.432	74.177.067
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	3.386.732	3.744.670
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	--	--
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	--	--
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	--	--
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	24.966.776	23.070.234
7 Kurumsal alacaklar	121.467.278	112.364.382
8 Perakende alacaklar	85.963.390	77.060.085
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	3.576.147	3.401.245
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	16.072.143	17.432.858
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	4.271.155	3.715.157
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	11.466	16.862
13 İpotek teminatlı menkul kıymetler	--	--
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	--	--
15 Kollektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	21.690	10.718
16 Diğer alacaklar	17.399.123	14.637.318
17 Hisse senedi yatırımları	1.398.859	966.127
18 Toplam	363.578.191	330.596.723

(*) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası toplam bankacılık defterinde yer alan riskleri içermektedir.

(**) Üç aylık rapor bakiyelerinin aritmetik ortalamasıdır.

Risk Sınıfları	Önceki Dönem (*)	Ortalama (**)
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	62.477.046	55.564.826
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	3.974.352	3.250.118
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	--	--
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	--	--
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	--	--
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	18.471.644	15.194.391
7 Kurumsal alacaklar	102.991.779	98.154.588
8 Perakende alacaklar	64.355.964	59.238.214
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	3.223.317	3.293.543
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	17.064.856	15.801.300
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	3.889.122	4.241.107
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	187.154	61.546
13 İpotek teminatlı menkul kıymetler	--	--
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	--	--
15 Kollektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	1.181	3.264
16 Diğer alacaklar	9.374.453	8.752.355
17 Hisse senedi yatırımları	831.790	825.791
18 Toplam	286.842.658	264.381.043

(*) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası toplam bankacılık defterinde yer alan riskleri içermektedir.

(**) Üç aylık rapor bakiyelerinin aritmetik ortalamasıdır.

- b. Grubun vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzer diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları üzerinde kontrol limitlerinin bulunup bulunmadığı, bu tür araçlar için üstlenilen kredi riskinin piyasa hareketlerinden kaynaklanan potansiyel riskler ile beraber yönetilip yönetilmediği**

DFH Grup'un vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları üzerinden kontrol limitleri bulunmaktadır. Bu tür araçlar için üstlenilen kredi riski piyasa hareketlerinden kaynaklanan riskler ile beraber yönetilmektedir.

- c. Grubun önemli ölçüde kredi riskine maruz kaldığında vadeli işlem, opsiyon ve benzeri nitelikli sözleşmeleri, hakların kullanılması, edimlerin yerine getirilmesi veya satılması yoluyla kısa zamanda sona erdirerek toplam riski azaltma yoluna gidip gitmediği**

Vadeli işlemlerde, hak ve edimlerin yerine getirilmesi vadede mümkündür. Ancak, gerekli görüldüğünde, riskin azaltılması amacıyla mevcut pozisyonların ters pozisyonları piyasalardan alınarak kısa zamanda risk kapatılmaktadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

- d. Tazmin edilen gayrinakdi kredilerin, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi aynı risk ağırlığına tabi tutulup tutulmadığı**

Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler ile aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır.

Kredilerden yenilenen ve yeniden itfa planına bağlananların ilgili mevzuatla belirlenen izlenme yöntemi dışında, bankalarca risk yönetim sistemleri çerçevesinde yeni bir derecelendirme grubuna veya ağırlığına dahil edilip edilmediği, bu yöntemler ile ilgili yeni önlemlerin alınıp alınmadığı bankalarca risk yönetim sistemleri çerçevesinde uzun vadeli taahhütlerin kısa vadeli taahhütlere oranla daha fazla kredi riskine maruz kaldığı kabul edilerek risk ayrıştırmasına gidilip gidilmediği

Kredilerden yenilenen ve yeniden itfa planına bağlananları, ilgili mevzuatla belirlenen izlenme yöntemi dışında, risk yönetim sistemleri çerçevesinde yeni bir derecelendirme grubuna dahil edilerek bu yöntemlerle ilgili yeni önlemler alınmaktadır.

Risk yönetim sistemleri çerçevesinde uzun vadeli taahhütlerin kısa vadeli taahhütlere oranla daha fazla kredi riskine maruz kaldığı kabul edilerek risk ayrıştırmasına özen gösterilmekte ve belli aralıklarla izlenmektedir.

- e. Bankaların yurtdışında yürütmekte oldukları bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemlerinin az sayıda ülke ya da mali kurum ile yürütülmesi durumunda bunun ilgili ülkenin ekonomik koşulları dikkate alındığında önemli bir risk doğurup doğurmadığına ilişkin değerlendirme**

Ana ortaklık Banka'nın yurtdışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemleri, genelde OECD ve AB ülkeleri ile yapılmaktadır. Bu ülkelerin ekonomik koşulları da dikkate alındığında önemli kredi riski bulunmamaktadır.

Uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde önemli ölçüde kredi riski yoğunluğuna sahip olup olunmadığı

Ana ortaklık Banka; uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde önemli ölçüde kredi riskine maruz değildir.

- f. DFH Grup'un**

- 1. İlk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı**

DFH Grup'un ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam nakdi krediler portföyünün %31 ve %37'sini oluşturmaktadır (31 Aralık 2020: %38, %47).

- 2. İlk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı**

DFH Grup'un ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam gayrinakdi krediler portföyünün %51 ve %62'sini oluşturmaktadır (31 Aralık 2020: %52, %63).

- 3. İlk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı**

DFH Grup'un ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarı toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıkların %20 ve %26'sını oluşturmaktadır (31 Aralık 2020: %23, %29).

- g. DFH Grup tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan beklenen zarar karşılıkları**

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla DFH grubu tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıkları 14.811.647 TL'dir.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla DFH grubu tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıkları 8.293.291 TL'dir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

h. Krediler ve beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem - 31 Aralık 2021	Bakiye	Karşılık
Krediler	252.036.306	25.792.787
1. Aşama	199.458.077	3.187.819
2. Aşama	35.422.601	10.791.714
3. Aşama	16.638.273	11.813.254
Finansal Varlıklar	151.371.934	16.528
Diğer	10.048.372	8.732
Gayrinakdi Krediler	138.177.061	1.449.736
1. ve 2. Aşama	136.201.195	806.854
3. Aşama	1.975.866	642.882
Toplam	551.633.673	27.267.783

i. Krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

	1. Aşama	2. Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı (1 Ocak 2021)	1.469.685	6.306.466	8.527.654	16.303.807
Transferler	464.795	(1.160.971)	696.176	-
1. Aşamaya	623.128	(623.128)	--	--
2. Aşamaya	(158.179)	267.160	(108.981)	--
3. Aşamaya	(154)	(805.003)	805.157	--
Dönem içinde eklenen krediler	412.266	155.046	149.648	716.958
Dönem içinde kapanan krediler	(581.511)	(432.175)	(556.319)	(1.570.005)
Dönem içi karşılığı değişenler (*)	886.096	5.389.102	2.681.724	8.956.922
Kayıttan düşülen (**)	--	--	(869.138)	(869.138)
Satılan krediler	--	--	(39.860)	(39.860)
Kur farkı	536.488	534.246	1.223.369	2.294.103
Dönem Sonu (31 Aralık 2021)	3.187.819	10.791.714	11.813.254	25.792.787

(*) İlgili tutarlar, yıl içinde aynı aşamada kalan kredilerin dönem içi beklenen zarar karşılığı değişimi ve yıl içinde aşamalar arası transferlerin yarattığı beklenen zarar karşılıklarındaki değişimleri birlikte içermektedir.

(**) BDDK tarafından 27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Karşılıklar Yönetmeliği değişikliğine uygun olarak, Beşinci Grup - Zarar Niteliğindeki Krediler altında sınıflandırılan ve borçlunun temerrüdü nedeniyle ömür boyu beklenen kredi zararları karşılığı ayrılan kredilerin geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmını, beşinci grupta raporlama döneminden itibaren TFRS 9 kapsamında kayıtlardan düşebilmektedir. Bu kapsamda 31 Aralık 2021 itibarıyla DFH Grup, 869.138 TL tutarındaki kredileri kayıtlardan düşmüştür. 39.860 TL turatındaki takipteki krediler portföyü satılmıştır.

j. Kredi hareketlerine ilişkin bilgiler (*)

	1. Aşama	2. Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı (1 Ocak 2021)	140.687.698	30.005.150	12.893.521	183.586.369
Transferler	(1.870.802)	(2.453.233)	4.324.035	-
1. Aşamaya	5.625.115	(5.625.115)	--	--
2. Aşamaya	(7.416.296)	7.583.592	(167.296)	--
3. Aşamaya	(79.621)	(4.411.710)	4.491.331	--
Dönem içinde eklenen krediler	82.235.382	12.165.193	2.827.490	97.228.065
Dönem içinde kapanan krediler	(49.887.022)	(5.685.374)	(4.263.044)	(59.835.440)
Kayıttan düşülen (**)	--	--	(869.138)	(869.138)
Satılan krediler	--	--	(39.860)	(39.860)
Kur farkı	28.292.821	1.390.865	1.765.269	31.448.955
Dönem Sonu (31 Aralık 2021)	199.458.077	35.422.601	16.638.273	251.518.951

(*) Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan kredilerin bakiyeleri dahil değildir.

(**) 31 Aralık 2021 itibarıyla DFH Grup, BDDK tarafından 27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Karşılıklar Yönetmeliği değişikliğine uygun olarak, Beşinci Grup - Zarar Niteliğindeki Krediler altında sınıflandırılan ve borçlunun temerrüdü nedeniyle ömür boyu beklenen kredi zararları karşılığı ayrılan kredilerin geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmını, beşinci grupta sınıflandırılmalarını takip eden ilk raporlama döneminden itibaren TFRS 9 kapsamında kayıtlardan düşebilmektedir. Bu kapsamda 869.138 TL tutarındaki kredileri kayıtlardan düşmüştür. 39.860 TL turatındaki takipteki krediler portföyü satılmıştır. Dönem içerisinde ilgili Karşılıklar Yönetmeliği'nde yapılan değişikliğe uygun olarak kayıttan düşülen ve satılan kredilerin DFH Grup'un takibe dönüşüm oranına etkisi 34 baz puandır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

k. Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil

Cari Dönem	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	Toplam
Yurtiçi	62.257.284	3.364.534	--	--	--	1.658.892	76.249.074	80.924.625	3.181.211	13.810.330	3.481.184	11.466	--	--	--	14.874.222	466	259.813.288
Avrupa Birliği Ülkeleri	19.420.083	--	--	--	--	10.498.686	10.784.092	61.741	11.654	31.180	24.620	--	--	--	--	2.278.620	515	43.111.191
OECD Ülkeleri (**)	--	--	--	--	--	984.012	215.545	961	214	--	3	--	--	--	--	--	--	1.200.735
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	--	--	--	--	--	224.166	1.061.010	4.872	15.697	747.882	387.588	--	--	--	--	99.781	--	2.540.996
ABD, Kanada	--	--	--	--	--	2.721.452	88.967	3.620	1.263	1.278	12	--	--	--	--	146.500	--	2.816.592
Diğer Ülkeler	361.896	--	--	--	--	3.455.323	4.290.552	35.792	13.842	71.896	9.135	--	--	--	--	--	--	8.384.936
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklık (İş Ort.)	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	1.397.878	1.397.878
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler	3.004.169	22.198	--	--	--	5.424.245	28.778.038	4.931.779	352.266	1.409.577	368.613	--	--	21.690	--	--	--	44.312.575
Toplam	85.043.432	3.386.732	-	-	-	24.966.776	121.467.278	85.963.390	3.576.147	16.072.143	4.271.155	11.466	-	-	21.690	17.399.123	1.398.859	363.578.191

Önceki Dönem	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	Toplam
Yurtiçi	42.824.727	3.954.932	--	--	--	1.645.291	69.922.436	60.162.325	2.853.728	14.978.500	3.509.341	187.457	--	--	--	8.831.055	466	198.870.258
Avrupa Birliği Ülkeleri	19.167.964	--	--	--	--	6.497.298	11.906.124	66.490	18.430	56.082	79.396	(355)	--	--	--	407.102	311	38.288.842
OECD Ülkeleri (**)	--	--	--	--	--	579.523	2.155.075	2.454	1.101	--	--	--	--	--	--	--	--	2.738.153
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	--	--	--	--	--	176.041	1.531.874	3.663	5.121	566.262	2	--	--	--	--	--	--	2.282.963
ABD, Kanada	92.138	--	--	--	--	1.525.421	70.511	3.812	1.938	1.247	--	--	--	--	--	--	--	1.685.067
Diğer Ülkeler	198.481	--	--	--	--	4.263.035	3.261.655	552.799	31.750	40.260	46.588	--	--	--	--	136.296	--	8.530.864
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklık (İş Ort.)	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	831.013	831.013
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler	193.736	19.420	--	--	--	3.785.035	24.054.104	3.564.421	311.249	1.422.505	253.795	52	--	--	1.181	--	--	33.605.498
Toplam	62.477.046	3.974.352	-	-	-	18.471.844	102.991.779	64.355.964	3.223.317	17.064.956	3.889.122	187.154	-	-	1.181	9.374.453	831.790	286.842.658

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları:

- 1: Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar
- 2: Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar
- 3: İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar
- 4: Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar
- 5: Uluslararası teşkilatlardan alacaklar
- 6: Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar
- 7: Kurumsal alacaklar
- 8: Perakende alacaklar
- 9: İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar
- 10: Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar
- 11: Tahsilî gecikmiş alacaklar
- 12: Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar
- 13: İpotek teminatlı menkul kıymetler
- 14: Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
- 15: Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
- 16: Diğer alacaklar
- 17: Hisse senedi yatırımları

(**) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

(****) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

I. Sektörlere veya karşı tarafa göre risk profili

Carli Dönem: 31 Aralık 2021	Risk Sınıfları (%)																	Toplam		
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17		TL	YP
Tarım	253.612	50	--	--	--	--	1.279.972	14.534.114	305.841	2.363.133	234.581	29	--	--	--	--	1.689.011	20.217.984	432.359	20.650.343
Çiftçilik ve Hayvancılık	253.612	50	--	--	--	--	1.279.782	14.510.216	302.478	2.352.176	232.533	29	--	--	--	--	1.689.011	20.188.507	431.380	20.619.887
Ormançılık	--	--	--	--	--	--	--	2.836	2.203	148	7	--	--	--	--	--	--	5.194	--	5.194
Balıkçılık	--	--	--	--	--	--	190	21.062	1.160	809	2.041	--	--	--	--	--	--	24.283	979	25.262
Sanayi	--	--	--	--	--	--	33.555.139	3.474.224	341.709	2.469.339	210.309	497	--	--	--	--	--	9.964.142	30.087.087	40.051.229
Madencilik ve Taşocakçılığı	--	--	--	--	--	--	1.646.371	217.025	24.701	55.547	6.359	20	--	--	--	--	--	783.627	1.166.396	1.950.023
İmalat sanayi	--	--	--	--	--	--	23.558.475	3.207.221	305.059	2.378.864	131.842	477	--	--	--	--	--	8.319.279	21.262.671	29.581.950
Elektrik, Gaz, Su	--	--	--	--	--	--	8.350.293	49.978	11.949	34.928	12.108	--	--	--	--	--	--	861.236	7.658.020	8.519.256
İnşaat	--	886.477	--	--	--	7	21.746.044	1.891.469	399.698	946.740	771.285	2.639	--	--	--	--	--	7.120.821	19.526.550	26.647.371
Hizmetler	25.936	19.754	--	--	--	12.636.880	46.607.287	10.246.497	1.175.035	8.217.340	1.617.841	5.841	--	--	4.538	161.361	1.390.690	26.197.439	55.911.561	82.109.000
Toplam ve Perakende	83	3.414	--	--	--	2	17.158.780	8.000.140	792.017	1.685.434	448.270	2.983	--	--	--	63	--	13.965.739	14.125.447	28.091.186
Ticaret	--	--	--	--	--	--	14.270.469	382.153	99.436	5.061.001	894.166	107	--	--	--	--	--	2.800.751	17.906.581	20.707.332
Otel ve Lokanta Hizmetleri	--	--	--	--	--	--	8.125.208	1.352.076	182.521	658.493	177.411	42	--	--	--	816	--	3.281.966	7.214.948	10.496.913
Ulaştırım ve Haberleşme	--	--	--	--	--	--	801.391	93.249	8.820	21.171	1.001	--	--	--	4.538	160.475	1.380.344	3.245.505	11.888.215	15.133.720
Mali Kuruluşlar	25.953	--	--	--	--	--	12.636.878	--	--	--	--	--	--	--	--	6	--	268.339	101.919	370.258
Gayrimenkul ve Kira Hizm.	--	10.427	--	--	--	--	190.960	105.922	17.647	31.599	3.696	1	--	--	--	--	--	--	--	--
Serbest Meslek Hizmetleri	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Eğitim Hizmetleri	--	--	--	--	--	--	680.068	164.237	53.953	455.728	26.288	(2)	--	--	--	--	--	1.173.280	211.929	1.385.209
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	--	--	--	--	--	--	5.380.411	148.720	20.641	303.914	67.009	2.710	--	--	--	--	--	1.461.860	4.462.522	5.924.382
Diğer	84.763.884	2.480.461	--	--	--	12.329.889	18.278.636	55.817.086	1.953.664	2.095.591	1.437.139	2.460	--	--	17.152	15.548.727	5.369	98.952.996	95.167.252	194.120.248
Toplam	85.043.432	3.386.732	--	--	--	24.966.776	121.467.278	85.963.390	3.576.147	16.072.143	4.271.155	11.466	--	--	21.690	17.399.123	1.398.859	162.453.382	201.124.909	363.578.191

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları:

- 1: Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar

2: Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar

3: İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar

4: Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar

5: Uluslararası teşkilatlardan alacaklar

6: Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar

7: Kurumsal alacaklar

8: Perakende alacaklar

9: İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar
- 10: Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar

11: Tahsil gecikmiş alacaklar

12: Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar

13: İpotek teminatlı menkul kıymetler

14: Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar

15: Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar

16: Diğer alacaklar

17: Hisse senedi yatırımları

(**) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Önceki Dönem: 31 Aralık 2020	Risk Sınıfları (%)																	Toplam		
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17		TL	YP
Tarım	123.982						2.043.210	12.650.872	215.909	1.954.099	253.940	93					686.800	16.456.209	1.472.696	17.928.905
Çiftçilik ve Hayvancılık	123.982						2.035.789	12.632.388	213.627	1.953.382	251.601	93					686.800	16.427.779	1.469.883	17.897.662
Ormançılık								3.818	1.662	549	23							5.481	571	6.052
Balıkçılık							7.421	14.666	620	168	2.316							22.949	2.242	25.191
Sanayi							25.530.703	2.728.036	314.651	2.218.361	649.820	1.045					15	8.185.585	23.257.046	31.442.631
Madencilik ve Taşocakçılığı							1.327.537	194.242	16.593	55.270	23.335	17						678.600	938.394	1.616.994
İmalat sanayi							18.435.591	2.347.674	290.951	1.665.345	509.975	1.028					15	6.821.648	16.428.931	23.250.579
Elektrik, Gaz, Su							5.767.575	186.120	7.107	497.746	116.510							685.337	5.889.721	6.575.058
İnşaat							19.148.699	1.848.616	289.872	1.084.224	530.713	125.448					17	7.709.933	17.276.004	24.985.937
Hizmetler	22.077	32.221				10.211.426	37.936.367	8.993.101	808.794	10.037.970	1.595.631	57.286			182	22.290	823.638	21.023.934	49.517.049	70.540.983
Toplam ve Perakende Ticaret	28	6.240					14.317.140	7.064.827	540.871	1.828.790	458.554	996				54		10.964.551	13.262.949	24.217.500
Otel ve Lokanta Hizmetleri							10.539.510	315.984	105.291	6.844.151	945.323	56.106						2.239.994	16.566.281	18.806.275
Ulaşım ve Haberleşme							6.793.045	1.081.772	112.923	504.754	156.613	170					267	2.936.133	5.713.411	8.649.544
Mali Kuruluşlar								623.466	112.126	7.538	23.497	1.523			182	21.966	817.638	2.305.682	9.535.720	11.841.412
Gayrimenkul ve Kira Hizm.	22.049					10.211.426										2	6.000	222.789	142.253	365.042
Serbest Meslek Hizmetleri		15.486					207.867	90.597	7.492	33.136	4.449									
Eğitim Hizmetleri								179.370	19.237	494.293	25.452						1	1.239.004	203.219	1.442.223
Sağlık ve Sosyal Hizmetler		7.586					4.739.055	148.515	15.442	309.349	3.717							1.151.771	4.103.216	5.218.987
Diğer	62.330.987	1.986.583				8.260.218	18.332.800	38.135.339	1.594.091	1.770.202	859.018	3.282			999	8.665.331		70.315.584	71.628.618	141.944.202
Toplam	62.477.046	3.974.352				18.471.644	102.991.779	64.355.964	3.223.317	17.064.856	3.889.122	187.154			1.181	9.374.453	831.790	123.691.245	163.151.413	286.842.658

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları:

- 1: Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar

2: Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar

3: İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar

4: Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar

5: Uluslararası teşkilatlardan alacaklar

6: Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar

7: Kurumsal alacaklar

8: Perakende alacaklar

9: İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar
- 10: Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar

11: Tahsil gecikmiş alacaklar

12: Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar

13: İpotek teminatlı menkul kıymetler

14: Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar

15: Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar

16: Diğer alacaklar

17: Hisse senedi yatırımları

(**) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

m. Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı

Cari dönem

	Dağıtılamayan (*)					
Risk Sınıfı	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 Yıl Üzeri	
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	16.290.080	21.533.212	19.923.727	35.451	--	27.260.962
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	--	2.755	2.229	2.552	63.113	3.316.083
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	--	--	--	--	--	--
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	--	--	--	--	--	--
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	--	--	--	--	--	--
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	3.899.773	6.304.104	5.822.632	1.007.525	1.202.127	6.730.615
7 Kurumsal alacaklar	--	9.595.098	9.865.769	7.538.162	15.361.199	79.107.050
8 Perakende alacaklar	1	22.320.151	4.160.586	4.757.829	16.284.074	38.440.749
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	2	198.818	294.276	309.502	649.311	2.124.238
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	16	507.598	641.296	804.998	2.194.208	11.924.027
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	3.701.435	83.355	913	25.342	19.794	440.316
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	--	5.022	6.068	--	107	269
13 İpotek teminatlı menkul kıymetler	--	--	--	--	--	--
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	--	--	--	--	--	--
15 Kollektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	--	11.250	10.440	--	--	--
16 Diğer alacaklar	15.237.776	79.892	--	--	--	2.081.455
17 Hisse senedi yatırımları	1.398.501	--	--	--	--	358
18 Toplam	40.527.584	60.641.255	40.727.936	14.481.361	35.773.933	171.426.122

(*) Vadesiz bakiyeler dahildir.

Önceki dönem

	Dağıtılamayan (*)					
Risk Sınıfı	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 Yıl Üzeri	
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	10.486.353	10.615.962	15.231.738	2.455	9.974	26.130.564
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	--	1.753	8.116	2.867	978.627	2.982.989
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	--	--	--	--	--	--
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	--	--	--	--	--	--
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	--	--	--	--	--	--
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	3.007.551	3.258.484	3.684.671	1.619.613	1.546.407	5.354.918
7 Kurumsal alacaklar	--	7.550.228	7.181.531	7.383.405	11.886.129	68.990.486
8 Perakende alacaklar	--	15.080.534	2.595.320	3.302.477	13.102.797	30.274.836
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	14	150.530	170.520	231.243	465.195	2.205.815
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	1	870.207	515.626	672.956	1.591.588	13.414.478
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	3.889.122	--	--	--	--	--
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	187.154	--	--	--	--	--
13 İpotek teminatlı menkul kıymetler	--	--	--	--	--	--
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	--	--	--	--	--	--
15 Kollektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	--	1.169	12	--	--	--
16 Diğer alacaklar	8.807.976	22.768	1	--	--	543.708
17 Hisse senedi yatırımları	831.790	--	--	--	--	--
18 Toplam	27.209.961	37.551.635	29.387.535	13.215.016	29.580.717	149.897.794

(*) Vadesiz bakiyeler dahildir.

n. Risk sınıfına ilişkin bilgiler

Sermaye yeterliliği hesaplamasında uygulanacak risk ağırlıklarının tespitinde uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch derecelendirme kuruluşunun vermiş olduğu dereceler kullanılmaktadır.

Kredi derecelendirme notlarının dikkate alındığı kapsam; merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar, yurtdışında yerleşik olanlar için geçerli olmak üzere; bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar ve kurumsal alacaklardır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Cari Dönem		Risk Sınıfı			
Kredi Kalite Kademesi	Derecelendirme Notu	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar		
			Kalan Vadesi 3 aydan Küçük Alacaklar	Kalan Vadesi 3 aydan Büyük Alacaklar	Kurumsal Alacaklar
1	AAA	%0	%20	%20	%20
	AA+				
	AA				
	AA-				
2	A+	%20	%20	%50	%50
	A				
	A-				
	BBB+				
3	BBB	%50	%20	%50	%100
	BBB-				
	BB+				
	BB				
4	BB-	%100	%50	%100	%100
	B+				
	B				
	B-				
5	CCC	%100	%50	%100	%150
	CC				
	C				
	D				

Önceki Dönem		Risk Sınıfı			
Kredi Kalite Kademesi	Derecelendirme Notu	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar		
			Kalan Vadesi 3 aydan Küçük Alacaklar	Kalan Vadesi 3 aydan Büyük Alacaklar	Kurumsal Alacaklar
1	AAA	%0	%20	%20	%20
	AA+				
	AA				
	AA-				
2	A+	%20	%20	%50	%50
	A				
	A-				
	BBB+				
3	BBB	%50	%20	%50	%100
	BBB-				
	BB+				
	BB				
4	BB-	%100	%50	%100	%100
	B+				
	B				
	B-				
5	CCC	%100	%50	%100	%150
	CC				
	C				
	D				

o. Risk ağırlıklarına göre risk tutarları

Cari Dönem

Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250	Özk. İndirilenler
Kr.Riski Azaltımı Öncesi	89.497.212	--	14.810.864	--	16.123.418	73.232.277	155.859.103	14.055.317	--	--	--	1.647.741
Kr. Riski Azaltımı Sonrası	93.820.903	--	15.252.161	3.479.681	29.530.335	64.353.915	134.086.381	13.890.866	--	--	--	1.647.741

Önceki Dönem

Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250	Özk. İndirilenler
Kr.Riski Azaltımı Öncesi	62.337.266	--	10.339.198	--	14.776.128	69.371.971	129.467.646	550.449	--	--	--	853.531
Kr. Riski Azaltımı Sonrası	71.017.569	--	10.354.225	3.072.830	28.325.158	58.690.725	106.948.063	91.258	--	--	--	853.531

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

p. Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler (*)

Cari Dönem	Krediler (**)		Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış (TRFS 9)		
Önemli Sektörler/Karşı Taraflar	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları (TFRS 9) (***)
Tarım	3.372.787	1.994.054	1.928.603
Çiftçilik ve Hayvancılık	3.355.092	1.991.975	1.913.200
Ormancılık	16.992	166	14.030
Balıkçılık	703	1.913	1.373
Sanayi	7.712.012	3.420.688	4.956.652
Madencilik ve Taşocakçılığı	65.034	87.463	96.112
İmalat Sanayi	2.943.027	1.514.731	2.663.548
Elektrik, Gaz, Su	4.703.951	1.818.494	2.196.992
İnşaat	2.408.812	1.677.904	2.663.902
Hizmetler	12.563.731	5.769.253	8.732.723
Toptan ve Perakende Ticaret	3.688.065	1.456.997	2.704.243
Otel ve Lokanta Hizmetleri	6.565.227	1.826.724	3.004.186
Ulaşım ve Haberleşme	1.512.044	503.823	1.056.600
Mali Kuruluşlar	40.752	8.081	17.391
Gayrimenkul ve Kira Hizm.	350.775	1.534.263	1.395.016
Serbest Meslek Hizmetleri	93.969	126.104	133.868
Eğitim Hizmetleri	57.778	104.171	113.465
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	255.121	209.090	307.954
Diğer	9.365.259	3.776.374	4.323.088
Toplam	35.422.601	16.638.273	22.604.968

(*) Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan kredilerin bakiyesi dahil değildir.

(**) Nakdi krediler verilmiştir.

(***) İkinci ve üçüncü aşama karşılıkları içermektedir.

Önceki Dönem	Krediler (**)		Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış (TRFS 9)		
Önemli Sektörler/Karşı Taraflar	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları (TFRS 9) (***)
Tarım	4.299.059	1.801.518	1.615.890
Çiftçilik ve Hayvancılık	4.281.375	1.800.513	1.602.346
Ormancılık	17.302	359	12.871
Balıkçılık	382	646	673
Sanayi	5.404.753	2.847.218	2.873.603
Madencilik ve Taşocakçılığı	690.421	90.616	93.326
İmalat Sanayi	2.248.872	1.492.521	1.521.300
Elektrik, Gaz, Su	2.465.460	1.264.081	1.258.977
İnşaat	2.123.469	1.313.690	1.929.985
Hizmetler	10.768.403	6.210.018	6.682.718
Toptan ve Perakende Ticaret	2.951.618	1.184.162	1.563.790
Otel ve Lokanta Hizmetleri	4.899.310	2.967.711	2.708.756
Ulaşım ve Haberleşme	1.078.316	441.833	712.281
Mali Kuruluşlar	15.293	7.011	7.182
Gayrimenkul ve Kira Hizm.	506.366	1.382.618	1.345.845
Serbest Meslek Hizmetleri	125.639	125.730	135.106
Eğitim Hizmetleri	171.635	36.937	68.804
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	1.020.226	64.016	140.954
Diğer	7.409.466	721.077	1.731.924
Toplam	30.005.150	12.893.521	14.834.120

(*) Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan kredilerin bakiyesi dahil değildir.

(**) Nakdi krediler verilmiştir.

(***) İkinci ve üçüncü aşama karşılıkları içermektedir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

q. Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler

Cari Dönem: 31 Aralık 2021	Açılış Bakiyesi (TFRS9 Sonrası) 1 Ocak 2020	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık	Diğer Ayarlamalar (*)	Kapanış bakiyesi
Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık)	8.527.654	2.650.190	635.410	11.813.254
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	1.469.685	1.435.206	282.928	3.187.819
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	6.306.466	2.896.681	1.588.567	10.791.714

(*) Takipteki krediler portföyünden yapılan satışlar, kayıttan düşülen/aktiften silinenler ve kur farkları gösterilmektedir.

Önceki Dönem: 31 Aralık 2020	Açılış Bakiyesi (TFRS9 Sonrası) 1 Ocak 2019	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık	Diğer Ayarlamalar (*)	Kapanış bakiyesi
Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık)	5.938.259	4.027.741	(1.438.346)	8.527.654
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	1.258.205	128.661	82.819	1.469.685
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	3.192.042	2.438.116	676.308	6.306.466

(*) Takipteki krediler portföyünden yapılan satışlar, kayıttan düşülen/aktiften silinenler ve kur farkları gösterilmektedir.

r. Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına ilişkin bilgiler

Cari Dönem

Nihai olarak risk alınan ülke	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
Türkiye	196.190.417	341.932	196.532.349
İngiltere	2.710.860	--	2.710.860
İsviçre	501.346	--	501.346
Hollanda	1.774.447	--	1.774.447
Almanya	3.914.904	--	3.914.904
Kıbrıs	1.258.346	--	1.258.346
Diğer	10.490.714	--	10.490.714

Önceki Dönem

Nihai olarak risk alınan ülke	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
Türkiye	150.548.810	225.907	150.774.717
İngiltere	3.346.831	--	3.346.831
İsviçre	2.637.474	--	2.637.474
Hollanda	2.328.800	--	2.328.800
Almanya	4.293.748	--	4.293.748
Kıbrıs	1.854.649	--	1.854.649
Diğer	13.207.049	--	13.207.049

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

III. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar**a. Grubun maruz kaldığı kur riski, bu durumun etkilerinin tahmin edilmesi, Ana ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun günlük olarak izlenen pozisyonlar için belirlediği limitler**

Kur riski, DFH Grup'un yabancı para cinsinden bilanço içi ve bilanço dışı varlık ve yükümlülüklerinden kaynaklanan net döviz pozisyonu nedeniyle oluşmaktadır. Banka kur riskinden korunmak amacıyla yabancı para alım satım işlemleri ile birlikte vadeli para alım satım işlemleri yapmaktadır. Kur riskinin yönetilmesinde yabancı paraya endeksli işlemler de yabancı para cinsinden kabul edilmektedir.

Kur riskinin yönetimi ve takibi, alım satım ve bankacılık hesapları için ayrı süreçler ile ele alınmıştır. Alım satım hesaplarından kaynaklanan pozisyonun yönetilmesinde, risk bazlı riske maruz değer limiti, pozisyon limitleri, opsiyon duyarlılık limitleri ve zarar durdurma limitleri tanımlanmıştır ve günlük olarak izlenmektedir. Limit sistemi Yönetim Kurulu ve Aktif Pasif Komitesi tarafından iki seviyeli olarak oluşturulmuştur.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan kur riskinin yönetiminde nihai sorumluluk Aktif Pasif Komitesi'ndedir ("APKO"). Pozisyonlar devamlı olarak takip edilmekte ve APKO tarafından belirlenen strateji doğrultusunda işlemler gerçekleştirilmektedir. Kur riskinin yönetilmesinde yasal limitlerin yanı sıra yabancı para pozisyonu için Yönetim Kurulu tarafından toplam ve döviz cinsi bazında belirlenen limitler dikkate alınmaktadır.

b. Önemli olması durumunda yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçları ile korunmasının boyutu

DFH Grup, TFRS 9'a uygun olarak, yurtdışındaki yabancı para yatırımlarının kur riskinden korunmak için konsolide finansal tablolarında yurtdışındaki net yatırımlarından kaynaklanan kur riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır.

Yurtdışındaki net yatırımlarından kaynaklanan kur riskinden korunma ile ilgili bilgiler Dördüncü bölüm VIII-a no'lu dipnotta açıklanmıştır.

c. Yabancı para risk yönetim politikası

Kur riskinin yönetilmesine ilişkin usul ve esaslar Kur Riski Politikası'nda yazılı hale getirilmiştir. Bankanın risk yönetimi politikasının en önemli unsuru olan limit sistemi, genel ekonomik durum ve piyasalardaki gelişmeler dikkate alınarak yılda bir defa gözden geçirilmekte ve Yönetim Kurulu'nca onaylanmaktadır.

d. Ana ortaklık Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları

Bilanço tarihindeki ABD Doları Gişe Döviz Alış Kuru	13,3290 TL
Bilanço tarihindeki Avro Gişe Döviz Alış Kuru	15,0867 TL

<u>Tarih</u>	<u>ABD Doları</u>	<u>Avro</u>
27 Aralık 2021	11,3900	12,8903
28 Aralık 2021	11,8302	13,4000
29 Aralık 2021	12,2219	13,8011
30 Aralık 2021	12,9775	14,6823
31 Aralık 2021	13,3290	15,0867

e. Ana ortaklık Banka'nın cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri

2021 yılı Aralık ayı basit aritmetik ortalama ile ABD doları döviz alış kuru 13,6356 TL, Avro döviz alış kuru 15,4126 TL'dir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

f. Kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer YP ⁽⁶⁾	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler ve T.C.Merkez Bnk.	47.731.253	23.689.782	5.519.439	76.940.474
Bankalar	5.784.584	18.191.458	540.216	24.516.258
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Fin.Var. ⁽¹⁾	751.357	1.455.724	35.248	2.242.329
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	--
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan F.V. Krediler ⁽²⁾	3.651.637	15.689.694	1.098.152	20.439.483
İştirak Bağlı Ort.ve Birlikte Kont.Ed.Ort.	81.963.525	41.235.354	3.681.089	126.879.968
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar ⁽²⁾	528	--	--	528
Riskten Korunma Amaçlı Türev Fin.Var.	--	5.593.638	--	5.593.638
Maddi Duran Varlıklar	497.302	236	30.791	528.329
Maddi Olmayan Duran Varlıklar ⁽³⁾	--	--	--	--
Diğer Varlıklar ⁽⁴⁾	790.539	901.636	1.658.639	3.350.814
Toplam Varlıklar	141.170.725	106.757.522	12.563.574	260.491.821
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	13.633.048	1.204.217	2.796.547	17.633.812
Döviz Tevdiat Hesabı	97.351.572	76.932.236	17.664.283	191.948.091
Para Piyasalarından Borçlar	--	6.916.888	86.112	7.003.000
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	18.624.628	32.966.701	4.839.985	56.431.314
İhraç Edilen Menkul Değerler	478.504	2.408.933	2.211.647	5.099.084
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--
Riskten Korunma Amaçlı Türev Fin.Borç.	--	--	--	--
Diğer Yükümlülükler ⁽⁶⁾	1.721.703	4.732.081	100.615	6.554.399
Toplam Yükümlülükler	131.809.455	125.161.056	27.699.189	284.669.700
Net Bilanço Pozisyonu	9.361.270	(18.403.534)	(15.135.615)	(24.177.879)
Net Nazım Hesap Pozisyonu ⁽⁷⁾	(4.351.998)	20.229.413	16.543.539	32.420.954
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	40.416.912	86.378.675	21.068.340	147.863.927
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(44.768.910)	(66.149.262)	(4.524.801)	(115.442.973)
Net Pozisyon	5.009.272	1.825.879	1.407.924	8.243.075
Gayri Nakdi Krediler	21.961.868	27.303.575	2.373.461	51.638.904
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	93.304.142	55.987.297	7.066.066	156.357.505
Toplam Yükümlülükler	89.699.663	69.771.721	15.640.636	175.112.020
Net Bilanço Pozisyonu	3.604.479	(13.784.424)	(8.574.570)	(18.754.515)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(1.836.850)	14.404.473	8.947.534	21.515.157
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	19.267.278	43.480.914	13.078.101	75.826.293
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(21.104.128)	(29.076.441)	(4.130.567)	(54.311.136)
Net Pozisyon	1.767.629	620.049	372.964	2.760.642
Gayri Nakdi Krediler	14.484.745	14.209.051	1.353.224	30.047.020

(1) : 4.836.568 TL tutarındaki türev finansal varlıklara ait kur farkları dahil edilmemiştir.

(2) : 1.000.658 TL tutarında dövize endeksli krediler dahil edilmiştir. Birinci ve ikinci aşama ; (5.995.981) TL tutarında kredi karşılıkları dahil edilmemiştir. İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar karşılıkları bulunmamaktadır.

(3) : 99.641 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar dahil edilmemiştir.

(4) : 42.944 TL tutarında peşin ödenmiş giderler ve (15.907) TL tutarındaki Finansal Varlıklara ilişkin birinci ve ikinci aşama karşılıkları dahil edilmemiştir.

(5) : Toplam varlıklar içerisinde 5.806.474 TL tutarında, toplam yükümlülüklerin içerisinde ise 8.068.377 TL tutarında altın bakiyeleri mevcuttur.

(6) : 21.905.523 TL tutarında YP özkaynaklar, 2.146.626 TL tutarında türev finansal borçlara ait kur farkları ve 28.604 TL tutarında birinci ve ikinci aşama karşılıkları dahil edilmemiştir.

(7) : Türev finansal araçlardan alacaklar ile türev finansal araçlardan borçların netini göstermektedir. Finansal tablolarda "Vadeli aktif değer alım taahhütleri" kalemi altında gösterilen spot döviz alım/satım işlemleri "Net nazım hesap pozisyonu"na dahil edilmiştir.

g. Maruz kalınan kur riskine ilişkin bilgiler

TL'nin aşağıdaki para birimleri karşısında yüzde 10 değer kaybına uğradığı takdirde 31 Aralık 2021 ve 2020 tarihleri itibarıyla özkaynaklarda ve gelir tablosunda (vergi etkisi hariç) oluşabilecek artış ve azalış aşağıdaki tabloda gösterilmiştir. Bu analiz tüm diğer değişkenlerin, özellikle faiz oranlarının, sabit kaldığı varsayımıyla hazırlanmıştır.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Dönem Kar veya Zararı	Özkaynak	Dönem Kar veya Zararı	Özkaynak
ABD Doları	22.931	(94.333)	(57.633)	(37.938)
Avro	85.165	77.859	54.393	36.439
Toplam (Net)	108.096	(16.474)	(3.240)	(1.499)

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

IV. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Faiz oranı riski, temel olarak aktif, pasif ve bilanço dışı kalemlerinin yeniden fiyatlanma tarihleri (değişken faizli ürünler için) veya vadeler (sabit faizli ürünler için) arasındaki uyumsuzlıklardan ileri gelmektedir. Bu uyumsuzluk, bankacılık sistemindeki yapısal bir durum olmakla beraber, faiz oranlarında beklenmedik değişiklikler olması halinde bankanın faiz gelir-giderini ve bilançonun ekonomik değerini etkileyebilir.

Faiz oranı riskinin yönetilmesine dair nihai sorumluluk Aktif Pasif Komitesi'ndedir ("APKO"). Ancak, Hazine Grubu ve Mali İşler Grubu faiz oranı riski yönetimi için en uygun stratejilerin belirlenmesinden ve karar mercilerine önerilmesinden sorumludurlar. Faiz riskinin kontrolüne yönelik olarak belirlenmiş Yönetim Kurulu onaylı limitler bulunmaktadır.

a. Varlıkları, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Cari Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bnk.	4.183.262	--	--	--	--	76.705.113	80.888.375
Bankalar ⁽¹⁾	8.972.262	5.879.569	1.641.536	(2.418)	--	8.556.294	25.047.243
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	47.730	8.685	783.004	46.762	61.375	8.002.900	8.950.456
Para Piyasalarından Alacaklar	237.803	--	--	--	--	--	237.803
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	2.397.007	5.941.413	4.526.209	4.904.731	11.337.147	981	29.107.488
Verilen Krediler	88.823.025	16.664.254	30.770.506	61.356.524	23.286.836	4.825.019	225.726.164
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar ⁽²⁾	176.380	680.750	1.853.151	4.413.760	--	--	7.124.041
Diğer Varlıklar ⁽³⁾	3.993	--	1.521	487.539	2.673	18.306.588	18.802.314
Toplam Varlıklar	104.841.462	29.174.671	39.575.927	71.206.898	34.688.031	116.396.895	395.883.884
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	9.766.126	4.129.255	170.893	3.001.160	--	1.089.478	18.156.912
Diğer Mevduat	85.830.846	26.642.093	27.183.320	13.395.394	1.241.506	94.216.232	248.509.391
Para Piyasalarına Borçlar	1.167.909	600.330	6.279.768	--	--	--	8.048.007
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler	5.297.769	4.381.322	714.539	--	--	--	10.393.630
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	6.188.762	23.014.497	17.050.325	2.602.454	10.485.047	--	59.341.085
Diğer Yükümlülükler ⁽⁴⁾	232.271	2.452.346	2.979.128	783.960	165.555	44.821.599	51.434.859
Toplam Yükümlülükler	108.483.683	61.219.843	54.377.973	19.782.968	11.892.108	140.127.309	395.883.884
Bilançodaki Uzun Pozisyon	--	--	--	51.423.930	22.795.923	--	74.219.853
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(3.642.221)	(32.045.172)	(14.802.046)	--	--	(23.730.414)	(74.219.853)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	10.581.651	--	6.297.023	--	--	--	16.878.674
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	--	(3.090.980)	--	(5.323.093)	(6.465.331)	--	(14.879.404)
Toplam Pozisyon	6.939.430	(35.136.152)	(8.505.023)	46.100.837	16.330.592	(23.730.414)	1.999.270

(1) (15.748) TL tutarında 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıklarını içermektedir.

(2) (780) TL tutarında 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıklarını içermektedir.

(3) Diğer varlıklar-faizsiz 2.258.701 tutarında maddi duran varlıklar, 623.700 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 369.625 TL tutarında yatırım amaçlı gayrimenkuller, 1.397.878 TL tutarında ortaklık yatırımları, 3.630.473 TL tutarında vergi varlığı, 3.288.345 TL tutarında elden çıkarılacak kıymetleri, (8.732) TL tutarındaki diğer aktiflerin beklenen zarar karşılıkları ve 6.746.598 TL tutarında diğer aktifleri içermektedir.

(4) Diğer yükümlülükler-faizsiz; 29.048.034 TL tutarında özkaynaklar, 420.715 TL tutarında cari vergi borcu, 161.793 TL tutarında ertelenmiş vergi borcu 3.387.656 TL tutarında karşılıklar, 4.459.846 TL tutarında türev finansal yükümlülükler ve 7.343.555 TL tutarında diğer yükümlülükler bakiyelerini içermektedir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Önceki Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bnk.	982.481	--	--	--	--	39.047.437	40.029.918
Bankalar ⁽¹⁾	3.101.385	3.720.020	1.988.845	33.553	--	2.868.484	11.712.287
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	49.365	4.606	453.988	--	28.346	3.381.821	3.918.126
Para Piyasalarından Alacaklar	1.763.207	--	--	--	--	--	1.763.207
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	3.927.228	3.939.035	5.215.785	4.477.995	2.737.414	777	20.298.234
Verilen Krediler	49.460.108	12.868.333	36.243.239	50.501.032	13.843.983	4.365.867	167.282.562
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar ⁽²⁾	2.725.105	452.644	299.725	3.783.887	--	--	7.261.361
Diğer Varlıklar ⁽³⁾	41	3.362	249	887.599	--	10.803.702	11.694.953
Toplam Varlıklar	62.008.920	20.988.000	44.201.831	59.684.066	16.609.743	60.468.088	263.960.648
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	8.339.435	4.109.451	205.045	3.645.177	--	952.956	17.252.064
Diğer Mevduat	60.934.789	23.115.430	15.470.262	15.410.454	986.718	51.549.596	167.467.249
Para Piyasalarına Borçlar	2.207.320	199.160	2.106.496	--	--	--	4.512.976
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler	248.514	679.885	907.133	515.453	817.622	--	3.168.607
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	5.297.764	13.611.266	6.013.042	1.238.652	5.742.251	--	31.902.975
Diğer Yükümlülükler ⁽⁴⁾	571.591	205.483	4.606.364	1.725.581	170.587	32.377.171	39.656.777
Toplam Yükümlülükler	77.599.413	41.920.675	29.308.342	22.535.317	7.717.178	84.879.723	263.960.648
Bilançodaki Uzun Pozisyon	--	--	14.893.489	37.148.749	8.892.565	--	60.934.803
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(15.590.493)	(20.932.675)	--	--	--	(24.411.635)	(60.934.803)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	3.304.376	1.746.694	--	--	--	--	5.051.070
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	--	--	(751.249)	(2.185.858)	(1.471.353)	--	(4.408.460)
Toplam Pozisyon	(12.286.117)	(19.185.981)	14.142.240	34.962.891	7.421.212	(24.411.635)	642.610

(1) (3.127) TL tutarında 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıklarını içermektedir.

(2) (682) TL tutarında 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıklarını içermektedir.

(3) Diğer varlıklar-faizsiz 1.354.641 tutarında maddi duran varlıklar, 423.409 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 355.990 TL tutarında yatırım amaçlı gayrimenkuller, 831.013 TL tutarında ortaklık yatırımları, 1.802.155 TL tutarında vergi varlığı, 1.572.819 TL tutarında elden çıkarılacak kıymetleri, (7.602) TL tutarındaki diğer aktiflerin beklenen zarar karşılıkları ve 4.471.277 TL tutarında diğer aktifleri içermektedir.

(4) Diğer yükümlülükler-faizsiz; 23.027.435 TL tutarında özkaynaklar, 392.582 TL tutarında cari vergi borcu, 64.714 TL tutarında ertelenmiş vergi borcu, 2.309.167 TL tutarında karşılıklar, 2.154.844 TL tutarında türev finansal yükümlülükler ve 4.428.429 TL tutarında diğer yükümlülükler bakiyelerini içermektedir.

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

Cari Dönem: 31 Aralık 2021	Avro %	ABD Dolar %	Japon Yeni %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bnk.	--	--	--	10,22
Bankalar	(0,54)	0,41	--	14,25
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	3,59	6,59	--	17,83
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	16,04
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	2,55	5,81	--	16,90
Verilen Krediler	4,47	4,83	5,76	20,97
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	--	4,58	--	13,94
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0,44	0,88	--	16,35
Diğer Mevduat	0,47	1,19	0,01	16,54
Para Piyasalarına Borçlar	--	1,86	--	14,36
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler	1,60	1,50	--	7,50
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,24	3,55	--	17,68

Önceki Dönem: 31 Aralık 2020	Avro %	ABD Dolar %	Japon Yeni %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bnk.	--	--	--	9,94
Bankalar	--	0,94	--	17,75
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	2,15	6,04	--	12,20
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	17,89
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	1,15	5,92	--	11,70
Verilen Krediler	4,42	5,22	5,79	15,08
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	--	4,84	--	13,22
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0,68	1,79	--	5,11
Diğer Mevduat	0,97	2,23	0,01	15,24
Para Piyasalarına Borçlar	--	2,66	--	16,91
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler	1,60	1,95	--	8,20
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,40	3,96	--	14,28

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

c. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski “Faiz Oranı Riski Yönetimi Politikası”nda belirtilen esaslara göre yönetilmektedir.

Ana ortaklık Banka tarafından piyasadaki muhtemel olumsuz gelişmelere yönelik olarak duyarlılık limitleri belirlenmiştir. Takip edilen metrikler arasında; bilançonun net bugünkü değerinin ve net faiz gelirinin belirli faiz değişimlerine duyarlılığı ve faiz oranı gap analizleri bulunmaktadır. Söz konusu ölçütler haftalık APKO’larda takip edilmenin yanında, risk iştahı beyanına konu limitler nedeniyle, üst yönetim ve Yönetim Kurulu’na da sunulmaktadır.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski hesaplaması ve raporlaması 23 Ağustos 2011 tarih ve 28034 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” uyarınca Grup’un konsolide bazda doğan ekonomik değer farkı aşağıdaki gibidir. İlgili rasyo, Ana ortaklık Banka’nın takip ettiği diğer faiz oranı metrikleri gibi ayda bir olarak hazırlanmaktadır. Bunun yanında, haftalık tahmin çalışmaları ile yakın takibi sağlanmakta ve APKO’ya sunulmaktadır.

Faiz riskinin olumsuz etkilerinden korunma amaçlı 10 yıl vadeye kadar işlem yapma imkanı bulunan çapraz kur swapları veya faiz swapları kullanılmaktadır.

Grup’un farklı para birimlerine göre bölünmüş olarak, “Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla aşağıdaki tabloda belirtilmiştir.

Cari Dönem: 31 Aralık 2021 Para Birimi	Uygulanan Sok (+/- x baz puan)	Kazançlar/Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar -Kayıplar/Özkaynaklar
1 TL	(+) 500 baz puan	(2.186.088)	(%5,25)
2 TL	(-) 400 baz puan	1.906.319	%4,58
3 Avro	(+) 200 baz puan	(1.178.897)	(%2,83)
4 Avro	(-) 200 baz puan	1.425.681	%3,43
5 ABD Doları	(+) 200 baz puan	(116.234)	(%0,28)
6 ABD Doları	(-) 200 baz puan	271.085	%0,65
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(3.481.219)	(%8,36)
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		3.603.085	%8,66

Önceki Dönem: 31 Aralık 2020 Para Birimi	Uygulanan Sok (+/- x baz puan)	Kazançlar/Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar -Kayıplar/Özkaynaklar
1 TL	(+) 500 baz puan	(2.145.225)	(%6,93)
2 TL	(-) 400 baz puan	1.896.675	%6,13
3 Avro	(+) 200 baz puan	(673.884)	(%2,18)
4 Avro	(-) 200 baz puan	806.854	%2,61
5 ABD Doları	(+) 200 baz puan	(103.783)	(%0,34)
6 ABD Doları	(-) 200 baz puan	148.782	%0,48
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(2.922.892)	(%9,45)
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		2.852.311	%9,22

V. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski**a. Hisse senedi yatırımlarının bilanço değeri, gerçeğe uygun değer ve piyasa değeri karşılaştırma**

Grubun, 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla BIST piyasalarında işlem gören ve konsolide edilmeyen iştirak ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

b. Hisse senedi yatırımlarının gerçekleşmiş kazanç veya kayıpları, yeniden değerlendirme değer artışlar ve gerçekleşmemiş kazanç veya kayıpları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

VI. Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar

Likidite riski, genel anlamda fonlama riskinin oluşması veya piyasa likiditesinde meydana gelebilecek önemli değişiklikler sonucunda oluşabilmektedir. Fonlama riski; varlık ve yükümlülükler arasındaki vade uyumsuzluğu sonucunda Banka’nın nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak nitelikli nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olmaması durumudur. Piyasa likiditesi riski ise, yetersiz piyasa derinliği veya piyasa şartlarının bozulması gibi nedenlerle varlıkların nakde dönüştürülemez riskini ifade etmektedir.

Ana ortaklık Banka’nın risk kapasitesi, likidite riski yönetiminin sorumlulukları ve yapısı, likidite riskinin Ana Ortaklık Banka içinde raporlaması, likidite riski stratejisinin, politika ve uygulamalarının yönetim kurulu ve iş kollarıyla iletişiminin nasıl sağlandığı hususları dâhil olmak üzere likidite riski yönetimine ilişkin bilgiler

Ana ortaklık Banka içerisinde, likidite riski yönetimine ilişkin usul ve esaslar, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan “Likidite Riski Yönetimi Politikası” ile belirlenmiştir. Bu politikada ilgili yöntemler, prosedürler, kontroller ve raporlama çerçevesi de dâhil olmak üzere Ana ortaklık Banka içerisinde likidite riski 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.

Ana ortaklık Banka’nın stratejisine ve finansal gücüne uygun olarak risklerin yönetilmesi için Yönetim Kurulu tarafından onaylanan “Risk İştahı Beyanı” yıllık olarak gözden geçirilmektedir. Risk İştahı Beyanı, diğer risk limitleri ile birlikte likidite riskine yönelik limitleri de içermektedir. Risk iştahı limitleri, risk yönetimi faaliyetleri kapsamında aylık olarak üst yönetime raporlanmaktadır. Risk iştahı beyanında (RİB), likidite riskine dair kredi / mevduat oranı, likidite karşılama oranı, stres koşullarında yaşam süresi ve mevduat yoğunlaşması gibi ölçütler üzerinden limitler belirlenmiştir. Bu metrikler dışında takip edilen diğer göstergeler; likidite tamponu, büyük tutarlı mevduat, çekirdek mevduat gibi analizler olarak sıralanabilir. 2020 yılı içerisinde başlayan COVID-19 salgınının piyasalarda yarattığı hareketliliğin banka likiditesi üzerindeki etkileri yakından takip edilmektedir. Salgının banka likiditesi üzerindeki etkisinin ihmal edilebilecek seviyede olduğu görülmektedir.

Ana ortaklık Banka’nın kısa vadeli likidite yönetimi Hazine Grubu sorumluluğundadır. Hazine Grubu, likidite yapısı ile ilgili olarak haftalık bazda APKO’ya raporlama yapmaktadır. Yapısal likidite ve fonlama yönetimi konusunda nihai sorumluluk APKO’da bulunmaktadır. APKO, likidite ve fonlama yönetimi ile ilgili sistemlerin oluşturulmasının yanında izleme ve karar alma süreçlerinde aktif rol almaktadır. Mevcut likidite durumu ile yasal ve içsel likidite göstergelerinin izlenmesi, Ana ortaklık Banka stratejisi ve risk iştahı çerçevesini gözeterek likidite yönetimine ilişkin kararlar alınması APKO yetki ve sorumluluğundadır. Banka’daki Hazine Grubu, Finansal Kurumlar Grubu, Mali İşler Grubu, Risk Yönetimi Grubu gibi farklı bölümler APKO kararlarına istinaden Banka’nın likidite yönetimi sürecine katkıda bulunur ve ayrıca APKO’ya karar alma sürecinde ihtiyaç duyulan bilgi, analiz ve öneriler ile gerekli desteği sağlar.

Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile Ana Ortaklık Banka ve Ana Ortaklık Banka’nın ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler

Likidite riski yönetimi konsolide olmayan ve konsolide bazda gerçekleştirilmektedir. Bu bağlamda, ortaklıklarda likidite takibi ve yönetimi ilgili ortaklık tarafından yapılmakla birlikte, Ana ortaklık Banka tarafından yakından izlenmektedir. Acil durumlarda ortaklıkların likidite ihtiyacını karşılamak amacıyla Ana ortaklık Banka tarafından limitler tahsis edilmiştir.

Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dâhil olmak üzere bankanın fonlama stratejisine ilişkin bilgiler

Fonlamadan kaynaklanan likidite riski yönetimi, Banka’nın likidite yönetimi faaliyetlerinin temelini oluşturmaktadır. Mevduat kaynağı, Bankalardan sağlanan krediler ve diğer kaynaklara kıyasla daha istikrarlı bir fonlama olması ve çeşitlendirme etkisi nedeniyle Banka’nın ana fonlama kaynağı konumundadır. Ayrıca, fonlamanın vadesini uzatmak için menkul kıymet ihracı ve kredi kullanım faaliyetleri gerçekleştirilmektedir.

Öte yandan, Ana ortaklık Banka’nın likidite riski yönetimi amacıyla taşıdığı menkul kıymetler portföyü, piyasadaki kaynaklanan likidite riskinin asgari düzeye indirilmesi amacıyla, TCMB / BIST nezdinde gerçekleştirilen repo işlemlerine imkan sağladığı için büyük ölçüde T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen hazine bonusu ve devlet tahvillerinden oluşacak şekilde yapılandırılmıştır. Bu portföye alınacak menkul kıymet yatırımlarına ilişkin kriter ve prensipler yazılı hale getirilmiş ve ilgili komite tarafından onaylanmıştır.

Ana Ortaklık Banka’nın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgiler

Ana ortaklık Banka yükümlülüklerinin büyük kısmı Türk Lirası, ABD Doları, Avro ve altın cinsinden oluşmaktadır. Ana ortaklık Banka’nın başlıca yabancı para fonlama kaynağını mevduat ve kredi kuruluşlarından alınan krediler oluşturmaktadır. Ana ortaklık Banka’nın yabancı para kaynaklarının, YP kredilerinden daha yüksek seviyede ve daha uzun vadeli olması nedeniyle yabancı para likidite riski düşük seviyededir. Bu nedenle genellikle

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

mevcut yabancı para likiditesi kullanılarak para swap işlemleri ile Türk Lirası yaratılmaktadır. Başka bir deyişle, Türk Lirası aktiflerin fonlanmasında yabancı para pasifler kullanılmaktadır.

Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgiler

Likidite riskinin azaltılması amacıyla muhtemel fon çıkışlarını karşılamak üzere likidite tamponu oluşturulmakta ve yakından takip edilmektedir. Kısa vadeli risklerin yönetilmesinde kullanılan repo için gerekli menkul kıymetler, belirli seviyede bilanço bünyesinde tutulmaktadır. Öte yandan yapısal likidite riskinin azaltılmasına yönelik fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmesi ve vade yapısının uzatılması hedeflenmektedir. Mevduatta tabana yayılma stratejisi ise bir diğer önemli unsurdur.

Stres testinin kullanımına ilişkin açıklamalar

Stres koşulları altında likidite seviyesini ölçmek için, daha önce yaşanmamış ve yaşanması muhtemel, likidite açısından önem arz eden özel koşulların dahil edildiği senaryo analizleri yapılmaktadır. Senaryo analizleri kapsamında, alınabilecek önlemler de değerlendirilerek, stres koşullarında dahi tüm yükümlülükleri karşılayacak yeterli miktarda likidite seviyesi hedeflenmektedir. Likidite stres testlerine ilişkin varsayımlar asgari yıllık bazda gözden geçirilmektedir. Belirlenen senaryolar dahilinde Risk Yönetimi Bölümü tarafından düzenli olarak stres testleri gerçekleştirilmekte ve likidite durumu izlenmekte, Banka'nın ayakta kalabileceği süre hesaplanarak, belirlenen limitler ile sonuçlar karşılaştırılmakta ve ilgili komitelere sunulmaktadır.

Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgiler

Yaşanabilecek likidite krizlerine karşı hazırlıklı olunması ve yönetiminin sağlıklı ve planlı olarak yapılabilmesi için, uygun süreçlerin düzenlendiği ve bu süreçlere kılavuzluk edecek "Likidite Beklenmedik Durum Planı Yönetmeliği" oluşturulmuştur. İlgili dokümanda, beklenmedik likidite durumunu tespit etmekte kullanılan erken uyarı göstergeleri, aksiyon planları, Banka bünyesindeki birimlerin görev ve sorumlulukları belirtilmektedir.

a. Likidite karşılama oranı

21 Mart 2014 tarihli ve 28948 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanan likidite karşılama oranları aşağıdaki gibidir. Son üç ay için aylık olarak hesaplanan konsolide yabancı para oranı en düşük Kasım ayı 517,19, en yüksek Aralık ayı 608,27 ve toplam likidite karşılama oranının en düşük Ekim ayı 192,69 ve en yüksek Aralık ayı 198,77 olarak gerçekleşmiştir.

Likidite karşılama oranı hesaplama tablosu aylık olarak BDDK'ya raporlanmakta, Banka içinde günlük olarak takip edilmektedir.

Rasyo hesabında yer alan yüksek kaliteli likit varlıklar; nakit değerler, TCMB'de tutulan rezervler ve serbest menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Nakit çıkışları ise, mevduat, banka borçlanmaları, gayrinakdi krediler, türev ürünler ve vadesi belli olmayan diğer borçlardan oluşmaktadır. Bununla birlikte, şarta bağlı erken ödeme hükmü içermesi nedeniyle bazı banka borçlanmaları vadesine bakılmaksızın nakit çıkışı olarak gösterilmektedir. Ayrıca nakit çıkışları içerisinde türev işlemlerin gerçeğe uygun değerlerindeki olası değişimlerden kaynaklanabilecek ilave teminat yükümlülüğü yer almaktadır. Nakit girişleri ise, vadesi 30 günden daha kısa süreli, son ödeme tarihi kesin olan krediler ile bankalardan alacaklar ve türev ürünlerden oluşmaktadır.

LKO, Banka için önemli bir likidite yönetimi ölçütü olarak kabul edilmektedir. Banka LKO yönetimini Yönetmelik tarafından her sene %10'ar puanlık dilimler halinde aratarak 2021 yılında yabancı para için %80, toplamda ise %100'e ulaşacak asgari limitler çerçevesinde yönetmeyi başarmıştır. Risk İştahı Beyanında, LKO için yasal asgari limitlerin üzerinde dahili limitler belirlenmiş olup, ilgili rasyo APKO, üst yönetim ve Yönetim Kurulu seviyesinde raporlanmakta ve takip edilmektedir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı		Dikkate Alınma Oranı	
	Uygulanmamış TP+YP	Toplam Değer (*) YP	Uygulanmamış TP+YP	Toplam Değer (*) YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			82.788.136	73.018.776
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	169.561.185	115.625.303	15.937.209	11.562.530
3 İstikrarlı mevduat	20.378.189	--	1.018.909	--
4 Düşük istikrarlı mevduat	149.182.996	115.625.303	14.918.300	11.562.530
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	62.075.874	45.262.199	35.765.044	24.266.287
6 Operasyonel mevduat	14.770.279	11.966.120	3.692.570	2.991.530
7 Operasyonel olmayan mevduat	30.946.216	24.905.956	15.719.481	12.887.574
8 Diğer teminatsız mevduat	16.359.379	8.390.123	16.352.993	8.387.183
9 Teminatlı borçlar			348.589	--
10 Diğer nakit çıkışları	3.873.760	7.361.833	2.219.646	5.370.114
11 Türev yükümlülükler teminat tamamlama yükümlülükleri	1.116.904	4.042.301	1.116.904	4.042.301
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	--	--	--	--
13 Finansal piyasalara olan borçlar ve verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	2.756.856	3.319.532	1.102.742	1.327.813
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	3.080.832	3.080.272	3.080.300	3.080.272
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	126.907.020	46.471.860	9.562.550	4.642.377
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			66.913.338	48.921.580
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	177.952	--	--	--
18 Teminatsız alacaklar	26.820.706	20.741.900	22.471.993	19.282.980
19 Diğer nakit girişleri	2.024.251	19.204.221	2.024.251	19.204.221
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	29.022.909	39.946.121	24.496.244	38.487.201
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21 TOPLAM YKLV STOKU			82.788.136	73.018.776
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			42.417.094	12.230.395
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			196,1	559,7

(*) Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması

Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı		Dikkate Alınma Oranı	
	Uygulanmamış TP+YP	Toplam Değer (*) YP	Uygulanmamış TP+YP	Toplam Değer (*) YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			54.672.733	43.743.176
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	138.519.505	96.627.595	12.965.265	9.662.760
3 İstikrarlı mevduat	17.733.704	--	886.685	--
4 Düşük istikrarlı mevduat	120.785.801	96.627.595	12.078.580	9.662.760
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	41.428.893	27.748.563	23.597.219	14.956.163
6 Operasyonel mevduat	8.662.186	6.511.419	2.165.547	1.627.855
7 Operasyonel olmayan mevduat	22.402.512	15.889.764	11.071.744	7.982.118
8 Diğer teminatsız mevduat	10.364.195	5.347.380	10.359.928	5.346.190
9 Teminatlı borçlar			--	--
10 Diğer nakit çıkışları	2.682.872	4.980.083	1.506.051	3.628.521
11 Türev yükümlülükler teminat tamamlama yükümlülükleri	721.504	2.727.480	721.504	2.727.480
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	--	--	--	--
13 Finansal piyasalara olan borçlar ve verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	1.961.368	2.252.603	784.547	901.041
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	272.909	272.349	272.377	272.349
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	98.875.445	36.303.535	7.472.509	3.586.182
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			45.813.421	32.105.975
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	2.407.129	--	--	--
18 Teminatsız alacaklar	13.705.330	7.298.975	10.428.178	6.254.659
19 Diğer nakit girişleri	494.895	15.377.474	494.895	15.377.474
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	16.607.354	22.676.449	10.923.073	21.632.133
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21 TOPLAM YKLV STOKU			54.672.733	43.743.176
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			34.890.348	10.473.842
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			158,0	431,3

(*) Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

b. Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

Cari Dönem Sonu	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtıl-mayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler ve TCMB Bankalar ⁽¹⁾	54.125.720	26.762.655	--	--	--	--	--	80.888.375
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV Para Piyasalarından Alacaklar	8.556.294	7.609.389	6.044.915	1.907.508	929.137	--	--	25.047.243
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV Verilen Krediler	425.041	3.477.040	1.739.148	1.075.251	806.113	1.427.863	--	8.950.456
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar ⁽²⁾	--	237.803	--	--	--	--	--	237.803
Diğer Varlıklar	981	1.190.470	584.630	1.313.630	12.854.846	13.162.931	--	29.107.488
Diğer Varlıklar	--	27.117.979	11.796.376	39.745.237	93.170.632	49.070.921	4.825.019	225.726.164
Toplam Varlıklar	72.440.697	66.571.826	20.866.661	45.896.268	113.164.255	63.663.972	13.280.205	395.883.884
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	1.089.478	9.766.125	4.129.256	170.893	3.001.160	--	--	18.156.912
Diğer Mevduat	94.216.232	85.700.157	26.640.873	27.248.661	13.457.620	1.245.848	--	248.509.391
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	--	5.458.339	6.006.661	31.123.136	6.711.354	10.041.595	--	59.341.085
Para Piyasalarına Borçlar	--	1.167.909	600.330	6.279.768	--	--	--	8.048.007
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	2.617.714	3.366.823	1.919.805	2.489.288	--	--	10.393.630
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--	--	--	--	--
Diğer Yükümlülükler	8.146.167	1.674.150	3.114.828	3.424.754	1.041.466	426.816	33.606.678	51.434.859
Toplam Yükümlülükler	103.451.877	106.384.394	43.858.771	70.167.017	26.700.888	11.714.259	33.606.678	395.883.884
Likidite Açığı	(31.011.180)	(39.812.568)	(22.992.110)	(24.270.749)	86.463.367	51.949.713	(20.326.473)	--
Net Bilanço dışı pozisyonu	--	2.104.093	594.993	(765.366)	72.341	--	--	2.006.061
Türev finansal araçlardan alacaklar	--	76.368.972	52.188.115	23.813.558	15.508.993	23.211.495	--	191.091.133
Türev finansal araçlardan borçlar	--	(74.264.879)	(51.593.122)	(24.578.924)	(15.436.652)	(23.211.495)	--	(189.085.072)
Gayrinakdi krediler	--	11.193.503	7.105.121	20.368.193	7.920.851	20.504.416	--	67.092.084
Önceki Dönem Sonu								
Toplam Varlıklar	39.352.578	39.637.834	11.133.257	37.689.713	86.346.908	39.779.799	10.020.559	263.960.648
Toplam Yükümlülükler	57.117.552	75.699.392	35.170.766	38.909.013	23.190.916	8.029.867	25.843.142	263.960.648
Likidite Açığı	(17.764.974)	(36.061.558)	(24.037.509)	(1.219.300)	63.155.992	31.749.932	(15.822.583)	--
Net Bilanço dışı pozisyonu	--	(598.136)	80.393	469.674	158.958	--	--	110.889
Türev finansal araçlardan alacaklar	--	43.865.011	18.469.464	15.268.163	3.020.121	16.616.584	--	97.239.343
Türev finansal araçlardan borçlar	--	(44.463.147)	(18.389.071)	(14.798.489)	(2.861.163)	(16.616.584)	--	(97.128.454)
Gayrinakdi krediler	--	3.547.811	4.348.182	11.449.429	--	23.479.286	--	42.824.708

(1) (15.748) TL tutarında 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıklarını içermektedir.

(2) (780) TL tutarında 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıklarını içermektedir.

(*) Bilanço-yu 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.

c. Finansal yükümlülüklerin sözleşmeleri uyarınca kalan vadelerine göre gösterimi

Grubun türev niteliğinde olmayan belli başlı finansal yükümlülüklerinin sözleşmeye bağlanmış vade sonu değerlerinin iskontolanmamış vade dağılımı aşağıdaki tabloda yer almaktadır. Söz konusu varlık ve yükümlülükler üzerinden ödenecek faizler ilgili vade dilimlerine dahil edilmiştir.

Cari Dönem Sonu	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam	
Yükümlülükler								
Mevduat	95.305.710	96.408.071	31.695.795	27.599.268	16.469.902	1.256.941	268.735.687	
Alınan krediler (*)	--	5.639.286	6.270.875	32.415.548	22.180.843	12.258.649	78.765.201	
Para piyasalarına borçlar	--	1.169.848	604.103	6.377.190	--	--	8.151.141	
İhraç edilen menkul değerler	--	2.256.114	3.790.580	1.954.473	2.489.288	--	10.490.455	
Toplam	95.305.710	105.473.319	42.361.353	68.346.479	41.140.033	13.515.590	366.142.484	

(*) Sermaye benzeri kredileri de içermektedir.

Önceki Dönem Sonu	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam	
Yükümlülükler								
Mevduat	52.502.552	69.221.230	27.498.972	15.811.947	19.104.166	988.482	185.127.349	
Alınan krediler (*)	--	2.562.047	5.371.556	16.109.723	3.603.578	7.801.498	35.448.402	
Para piyasalarına borçlar	--	2.207.320	200.577	2.106.577	--	--	4.514.474	
İhraç edilen menkul değerler	--	250.308	1.725.096	733.823	818.891	--	3.528.118	
Toplam	52.502.552	74.240.905	34.796.201	34.762.070	23.526.635	8.789.980	228.618.343	

(*) Sermaye benzeri kredileri de içermektedir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

VII.

Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

Cari dönem ve önceki dönem kaldıraç oranı arasındaki farka sebep olan hususlara ilişkin bilgi

DFH Grup'un 31 Aralık 2021 itibarıyla üç aylık ortalama tutardan hesaplanan kaldıraç oranı %5,35'tir (31 Aralık 2020: %6,09). Bu oran asgari oranın üzerindedir. Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranı arasındaki farkın en önemli nedeni bilanço içi varlıklardaki artıştır.

TMS uyarınca düzenlenen finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı ile toplam risk tutarının özet karşılaştırma tablosu

	Cari Dönem (**)	Önceki Dönem (**)
1 TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı (*)	371.171.129	268.253.610
2 TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark	(7.072.391)	(6.522.227)
3 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	2.025.977	1.239.988
4 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	--	--
5 Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	(503)	(503)
6 Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	144.193.013	109.932.460
7 Toplam risk tutarı	510.317.225	372.903.328

(*) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'in 5'inci maddesinin altıncı fıkrası uyarınca hazırlanan konsolide finansal tablolardır.

(**) Üç aylık ortalama tutarlardır.

Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu

	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem (*)
Bilanço içi varlıklar		
1 Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	364.098.738	261.731.383
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(612.610)	(616.992)
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	363.486.128	261.114.391
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	7.209.538	3.791.087
5 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	2.025.977	1.239.988
6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 nci satırların toplamı)	9.235.515	5.031.075
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	1.906.399	1.878.287
8 Aracılık edilen işlemlerden kaynaklı risk tutarı	--	--
9 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	1.906.399	1.878.287
Bilanço dışı işlemler		
10 Bilanço dışı işlemlerin nominal tutarı	135.689.686	104.880.078
11 (Krediye dönüştürme oranlarıyla çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı)	(503)	(503)
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin tıplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	135.689.183	104.879.575
Sermaye ve toplam risk		
13 Ana sermaye	27.108.217	22.691.879
14 Toplam risk tutarı (3,6,9 ve 12. satırların toplamı)	510.317.225	372.903.328
Kaldıraç oranı		
15 Kaldıraç oranı	5,35	6,09

(*) Üç aylık ortalama tutarlardır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

VIII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. Ana ortaklık Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım (İDD) kapsamında hazırlanması gereken tablolar 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla sunulmamıştır.

Risk yönetimi açıklamaları, Yönetim Kurulu tarafından kabul edilen iç kontrol süreci ile uyumlu olacak şekilde hazırlanmıştır.

a. Risk yönetimi yaklaşımı ve risk ağırlıklı tutarlar**1. Risk yönetimi yaklaşımına ilişkin açıklamalar**

Banka'nın iş modeli neticesinde maruz kalınan riskler, Banka'nın risk belirleme ve önemlilik değerlendirme süreci ile konsolide bazda belirlenmektedir. Tespit edilen önemli riskler için risk azaltıcı faktörler ve izleme faaliyetleri oluşturulmaktadır. Banka'nın Risk İştahı Beyanında, önemli görülen riskler için limitler tanımlanmakta ve beyan Yönetim Kurulu tarafından onaylanmaktadır. Risk İştahı Beyanında belirlenen risk limitlerine ait gelişimler aylık bazda izlenmekte ve aşım durumunda risk iştahı beyanında öngörülen aksiyonlar uygulanmaktadır.

Denizbank Risk Yönetimi Grubu Başkanlığı, Yönetim Kurulu'na bağlı olarak çalışan ve risk yönetimi faaliyetlerini yürütmekle görevli bir iç sistemler birimidir. Doğrudan Yönetim Kurulu'na raporlama yapar. Risk Yönetimi Grubu, Banka Üst Düzey Yönetimi ile Risk Yönetimi Grubu'nun belirlediği ve Yönetim Kurulu'nun onayladığı esaslar çerçevesinde, risklerin tanımlanması, ölçülmesi, risk politikaları ve uygulama usullerinin oluşturulması ve uygulanması, risklerin analizi ve izlenmesi, raporlanması süreçlerini yürütmekle görevlidir.

Bankada, müşteri ve müşterilerin oluşturduğu grupların delegasyon seviyeleri, Banka içinde limit ve kredi derecesi bileşenlerine göre oluşturulmuş risk kategorilerine göre belirlenir.

Kredi Tahsis biriminin yürüttüğü derecelendirme süreci belirlenmiş kural setleri dahilinde Kredi Riski Kontrol tarafından düzenli olarak denetlenmekte ve ilgili sonuçlar Reyting Komitesi'ne sunulmaktadır.

Risk ölçüm sistemlerinin ana unsurları ve kapsamı

Banka, bağlı ortaklıkları da dâhil olmak üzere, kapsamlı bir risk tanımlama sürecine sahiptir. Süreç, bankacılığın doğal olarak maruz kaldığı riskler de dâhil olmak üzere geniş bir liste üzerinden, banka özelinde önemli riskleri belirlemeyi amaçlar. Risklerin önemlilik düzeyini belirleme aşamasında banka içinde konunun uzmanı olan kişilerin görüş ve değerlendirmeleri alınır. Değerlendirme sonuçları her yıl güncellenerek rapora bağlanır ve bankanın içsel sermaye değerlendirme süreçlerine dayanak teşkil eder.

Risklerin ölçülmesi kapsamında yapılan çalışmaların amacı, içsel ve yasal raporların hazırlanması ve taşınan riskler ile tahmini karlılıklar arasında ilişki kurulabilmesi için banka ve iştiraklerinin maruz kaldığı finansal riskleri ölçmek ve risk ölçümüne konu olan parametre ve varsayımların geçerliliğini değerlendirmeyi içerir.

Banka, konsolide ve solo olarak ne tür raporların hazırlanacağını ve kimlere iletileceğini belirler. Hedeflenen risk düzeyinin ve düzenleyici otoritenin belirlediği limitlerin üzerinde risk alınmasına engel olacak etkin bir iç denetim sisteminin oluşturulmasını sağlar. Risklerin kontrol ve raporlaması yapılırken her bir risk türü için Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış olan risk limitleri dikkate alınır.

Risk Yönetimi Grubu, içsel sermaye yeterliliği değerlendirme sürecinin (İSEDES) koordinasyonunu ve bankanın üstlendiği risklerin ölçümünü sağlar. İSEDES sürecinin sonucu olan yıllık İSEDES raporu ve 3 yıllık stratejik plan çerçevesinde makroekonomik değişkenlerin dikkate alındığı senaryoların banka sermaye ve likiditesine etkilerini sunan yıllık stres testi raporu BDDK'ya raporlanmaktadır. Banka içsel olarak sermaye gereksinim düzeyini aylık olarak izlemektedir.

Yönetim kuruluna ve üst yönetime sağlanan risk raporlama süreçleri hakkında açıklamalar, özellikle raporlamanın kapsamı ve ana içeriği

Risk Yönetimi Grubu; Denetim ve Risk Komitesi, APKO ve Reyting Komiteleri aracılığı ile Üst Yönetim ve Yönetim Kuruluna raporlama yapar.

Denetim ve Risk Komitesi: Olağan durumda üç ayda bir toplanır. Risk Yönetimi Grubu tarafından gerçekleştirilen faaliyetler ve risk göstergeleri komiteye sunulur.

APKO: Haftalık olarak toplanır. Faiz ve likidite riski, sermaye yeterliliği gibi göstergelere ilişkin risk-limit takibi ve detaylı analizler sunulur.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Reyting Komitesi: Üç ayda bir toplanır. Risk Yönetimi'nin İçsel Reyting süreçlerine ilişkin değerlendirme, analiz ve bulgularının sunulduğu komitedir.

Model Riski Yönetimi ve Validasyon Komitesi: Yıllık plan çerçevesinde risk modellerinin validasyon sonuçlarının sunulduğu ve modellerin onaylandığı komitedir.

Bankanın iş modelinden kaynaklanan risk yönetimi, koruması ve azaltılması stratejileri ve süreçleri ve korumaların ve azaltıcıların devam eden etkinliğini izleme süreçleri

Risk İştahı Beyanında, önemli görülen riskler için tanımlanan limitler aylık olarak izlenmekte, gerekli durumda risk iştahı beyanında belirlenen aksiyonlar alınmaktadır.

Bununla birlikte bankanın stres koşulları da dikkate alınarak stratejik hedeflerini yerine getirebilmesi amacıyla sermaye yeterliliğine ilişkin acil durum planı oluşturulmuştur.

2. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
	Carli Dönem	Önceki Dönem	Carli Dönem
1 Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	218.177.773	165.702.724	17.454.222
2 Standart yaklaşım	218.177.773	165.702.724	17.454.222
3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	--	--	--
4 Karşı taraf kredi riski	5.783.139	3.911.167	462.651
5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	5.783.139	3.911.167	462.651
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	44.637	6.200	3.571
10 KYK'ya yapılan yatırımlar-% 1250 risk ağırlığı yöntemi	--	--	--
11 Takas riski	--	--	--
12 Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	--	--	--
13 İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	--	--	--
14 İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	--	--	--
15 Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	--	--	--
16 Piyasa riski	4.886.675	3.240.138	390.934
17 Standart yaklaşım	4.886.675	3.240.138	390.934
18 İçsel model yaklaşımları	--	--	--
19 Operasyonel risk	22.552.503	17.849.008	1.804.200
20 Temel gösterge yaklaşımı	22.552.503	17.849.008	1.804.200
21 Standart yaklaşım	--	--	--
22 İleri ölçüm yaklaşımı	--	--	--
23 Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	--	--	--
24 En düşük değer ayarlamaları	--	--	--
25 Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	251.444.727	190.709.237	20.115.578

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

b. Finansal tablolar ve risk tutarları arasındaki bağlantılar**1. Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme**

Yasal konsolidasyon, 8 Kasım 2006 tarihli ve 26340 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğin 5 inci maddesinin birinci fıkrası gereğince kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğindeki ortaklıkların konsolidasyon kapsamına alındığı konsolidasyonu ifade etmektedir. Muhasebesel konsolidasyon ise aynı tebliğin 5 inci maddesinin altıncı fıkrası gereğince kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliği taşıyıp taşımadığına bakılmaksızın ortaklıkların tamamının konsolidasyon kapsamına dahil edildiği konsolidasyonu ifade etmektedir.

	a	b	c	d	e	f	g
			Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı				
Cari Dönem	Finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Yasal kons. kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Serm. yüküm. tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar							
Nakit değerler ve merkez bankası	80.888.386	80.888.375	80.888.375	--	--	--	--
Bankalar	25.052.294	25.047.243	25.062.991	--	--	--	--
Para piyasalarından alacaklar	237.803	237.803	18.065	219.738	--	--	--
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan FV	1.205.966	1.205.540	--	--	--	136.259	--
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan FV	29.107.488	29.107.488	29.107.488	--	--	--	--
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	7.124.041	7.124.041	7.124.821	--	--	--	--
Türev finansal varlıklar	7.744.916	7.744.916	--	7.744.916	--	--	--
Krediler (net)	225.726.164	225.726.164	239.705.697	--	--	--	77.359
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	--	--	--	--	--	--	--
Ortaklık yatırımları	62.152	1.397.878	1.397.878	--	--	--	--
Maddi duran varlıklar (net)	2.782.440	2.740.998	2.740.998	--	--	--	69.116
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	601.496	623.700	623.700	--	--	--	623.700
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	369.625	369.625	369.625	--	--	--	--
Cari vergi varlığı	545.904	545.904	545.904	--	--	--	--
Ertelenmiş vergi varlığı	3.084.569	3.084.569	3.084.569	--	--	--	--
Diğer aktifler	10.178.078	10.039.640	10.039.640	--	--	--	--
Toplam varlıklar	394.711.322	395.883.884	400.709.751	7.964.654	--	136.259	770.175
Yükümlülükler							
Mevduat	266.484.162	266.666.303	--	--	--	--	266.666.303
Alınan krediler	48.856.307	48.856.307	--	--	--	--	48.856.307
Para piyasalarına borçlar	8.048.007	8.048.007	--	8.048.007	--	--	8.048.007
İhraç edilen menkul kıymetler	10.387.819	10.393.630	--	--	--	--	10.393.630
Fonlar	--	--	--	--	--	--	--
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	--	--	--	--	--	--	--
Türev finansal yükümlülükler	4.459.846	4.459.846	--	--	--	--	4.459.846
Faktoring yükümlülükleri	--	--	--	--	--	--	--
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler	649.586	607.813	--	--	--	--	607.813
Karşılıklar	3.421.202	3.387.656	--	--	--	--	3.387.656
Cari vergi borcu	453.159	420.715	--	--	--	--	420.715
Ertelenmiş vergi borcu	162.776	161.793	--	--	--	--	161.793
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	--	--	--	--	--	--	--
Sermaye benzeri borçlanma araçları	10.484.778	10.484.778	--	--	--	--	10.484.778
Diğer yükümlülükler	13.346.859	13.349.002	--	--	--	--	13.349.002
Özkaynaklar	27.956.821	29.048.034	--	--	--	--	29.048.034
Toplam yükümlülükler	394.711.322	395.883.884	--	8.048.007	--	--	395.883.884

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

	a	b	c	d	e	f	g
			Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı				
Önceki Dönem	Finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Yasal kons. kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Serm. yüküm. tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar							
Nakit değerler ve merkez bankası	40.029.929	40.029.918	40.029.918	--	--	--	--
Bankalar	11.712.310	11.712.287	11.715.414	--	--	--	--
Para piyasalarından alacaklar	1.763.207	1.763.207	2.305	1.760.902	--	--	--
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan FV	757.499	757.116	--	--	--	78.492	--
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan FV	20.298.234	20.298.234	20.298.234	--	--	--	--
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	7.261.361	7.261.361	7.262.043	--	--	--	--
Türev finansal varlıklar	3.161.010	3.161.010	--	3.161.010	--	--	--
Krediler (net)	167.283.553	167.282.562	175.058.715	--	--	--	19.630
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	--	--	--	--	--	--	--
Ortaklık yatırımları	49.579	831.013	831.013	--	--	--	--
Maddi duran varlıklar (net)	1.935.642	1.881.593	1.881.593	--	--	--	54.004
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	410.087	423.409	423.409	--	--	--	423.409
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	355.990	355.990	355.990	--	--	--	--
Cari vergi varlığı	316.572	313.744	313.744	--	--	--	--
Ertelenmiş vergi varlığı	1.488.411	1.488.411	1.488.411	--	--	--	--
Diğer aktifler	6.496.012	6.400.793	6.400.793	--	--	--	--
Toplam varlıklar	263.319.396	263.960.648	266.061.582	4.921.912	--	78.492	497.043
Yükümlülükler							
Mevduat	184.617.512	184.719.313	--	--	--	--	184.719.313
Alınan krediler	25.985.554	25.985.554	--	--	--	--	25.985.554
Para piyasalarına borçlar	4.512.976	4.512.976	--	4.512.976	--	--	4.512.976
İhraç edilen menkul kıymetler	3.163.334	3.168.607	--	--	--	--	3.168.607
Fonlar	--	--	--	--	--	--	--
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	--	--	--	--	--	--	--
Türev finansal yükümlülükler	2.154.844	2.154.844	--	--	--	--	2.154.844
Faktoring yükümlülükleri	--	--	--	--	--	--	--
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler	650.587	610.826	--	--	--	--	610.826
Karşılıklar	2.336.542	2.309.167	--	--	--	--	2.309.167
Cari vergi borcu	403.925	392.582	--	--	--	--	392.582
Ertelenmiş vergi borcu	64.878	64.714	--	--	--	--	64.714
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	--	--	--	--	--	--	--
Sermaye benzeri borçlanma araçları	5.917.421	5.917.421	--	--	--	--	5.917.421
Diğer yükümlülükler	11.147.482	11.097.209	--	--	--	--	11.097.209
Özkaynaklar	22.364.341	23.027.435	--	--	--	--	23.027.435
Toplam yükümlülükler	263.319.396	263.960.648	--	4.512.976	--	--	263.960.648

2. Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları

	a	b	c	d	e
Cari Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi (*)
1 Yasal kons. Kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	395.883.884	400.709.751	--	7.964.654	136.259
2 Yasal kons. Kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	--	--	--	8.048.007	--
3 Yasal kons. Kapsamındaki toplam net tutar	395.883.884	400.709.751	--	(83.353)	136.259
4 Bilanço dışı tutarlar (**)	138.177.061	29.686.713	--	--	--
5 Değerleme farkları	--	--	--	--	--
6 Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satı 2'ye konulanlar dışındaki)	--	--	--	--	--
7 Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	--	--	--	--	--
8 Kurumun uygulamalarından kaynaklanan farklar	--	--	--	--	4.750.416
9 Finansal teminatların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	(8.342.831)	--	--	--	--
10 Risk tutarları	534.060.945	422.053.633	--	(83.353)	4.886.675

(*) Risk tutarları satırında “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik’e göre alım satım hesaplarında yer alan finansal araçlar ve kur riski için hesaplanmış sermaye yükümlülüğünden kaynaklı piyasa riskine esas tutara yer verilmiştir.

(**) Kredi riski hesaplamasına konu olan riskleri içermektedir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

	a	b	c	d	e
Önceki Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi (*)
1 Yasal kons. Kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	263.960.648	266.061.582	--	4.921.912	78.492
2 Yasal kons. Kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları		--	--	4.512.976	--
3 Yasal kons. Kapsamındaki toplam net tutar	263.960.648	266.061.582	--	408.936	78.492
4 Bilanço dışı tutarlar (**)	100.645.070	29.686.713	--	--	--
5 Değerleme farkları		--	--	--	--
6 Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satı 2'ye konulanlar dışındaki)		--	--	--	--
7 Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar		--	--	--	--
8 Kurumun uygulamalarından kaynaklanan farklar		--	--	--	3.161.646
9 Finansal teminatların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar		(8.342.831)	--	--	--
10 Risk tutarları	364.605.718	287.405.464	--	408.936	3.240.138

(*) Risk tutarları satırında "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"e göre alım satım hesaplarında yer alan finansal araçlar ve kur riski için hesaplanmış sermaye yükümlülüğünden kaynaklı piyasa riskine esas tutara yer verilmiştir.

(**) Kredi riski hesaplamasına konu olan riskleri içermektedir.

3. TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar**TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklar:**

Karşı taraf kredi riskine konu türev işlemlerinde risk tutarı yenileme maliyetlerine işlem türü ve vadesine göre potansiyel risk tutarlarının eklenmesi ile, repo ve ters repo işlemlerinde ise konu menkul değere yapılan volatilité ayarlamalı tutarın işleme konu nakit tutarı ile netleştirilmesi sonucu elde edilmektedir.

Piyasa riskine tabi kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları, gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerini göstermektedir. Bu işlemlere ilişkin risk tutarı satırındaki tutarlar ise, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında, faiz oranı riski, hisse senedi fiyat riski, kur riski gibi faktörlerin sebep olabileceği potansiyel zararlara ilişkin olarak hesaplanan sermaye yükümlülüğünden kaynaklı piyasa riskine esas tutarı ifade etmektedir.

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğe ekli Ek-3'te yer alan ihtiyatlı değerlendirme ilke ve esaslarına göre, Banka'nın değerlendirme tahminlerinin ihtiyatlılığını ve güvenilirliğini sağlamak için kullanılan sistemler ve yapılan kontrollere ilişkin açıklamalar:

Gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilen finansal araçların değerlemesinde piyasada geçen fiyatlar, resmi kurumlarca açıklanan gösterge değerler veya piyasada gözlenen faiz ve volatilité gibi veriler dikkate alınarak değerlendirme yapılmaktadır. Banka prensip olarak derinliği bulunmayan piyasalarda işlem yapmamaktadır. Tezgahüstü işlem gören türev araçların değerlemelerinde genel olarak indirgenmiş nakit akışı modelleri kullanılmakla birlikte opsiyonelite içeren türev işlemler için işlemin doğasına uygun ve genel kabul görmüş değerlendirme modelleri kullanılmaktadır.

Bağımsız fiyat değerlendirme süreci kapsamında, değerlendirme yöntemlerinin ve kullanılan verilerin doğruluğunun temini amacıyla aşağıdaki faaliyetler gerçekleştirilir:

- Bono, tahvil, hisse senedi ve organize piyasalarda işlem gören türev ürün fiyatları ile tezgahüstü işlem gören türev ürün değerlemelerinde kullanılacak verilerin girişi icracı birimlerden bağımsız olarak yapılır.
- Türev ürünlerin değerlemesinde kullanılacak modeller ile faiz ve volatilité verileri, icracı birimlerden bağımsız olarak belirlenir.
- Değerlemelerde kullanılan piyasa verilerinin ve değerlendirme sonuçlarının periyodik olarak ikinci seviye kontrolü yapılır.
- Ürün değerlemelerinde kullanılan modeller ve veri girişlerine yönelik olarak değerlendirme süreci validasyonu gerçekleştirilir.
- Karşı taraf değerlendirme ile banka değerlendirme arasındaki farklar düzenli olarak takip edilir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

c. Kredi riski**1. Kredi riskiyle ilgili genel bilgiler****Bankanın iş modelinin, kredi riski profilindeki bileşenlere nasıl dönüştüğü**

Ana ortaklık Banka'da kredi riski, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış Kredi Risk Yönetimi Politikası ile çizilmiş çerçeve içerisinde yönetilmektedir. Bu politika dökümanında krediye ilişkin riskler tanımlanmış, ilgili departmanların görevleri belirlenmiş ve kredi risk yönetiminin temel prensipleri ortaya konmuştur. Kredi yönetiminde görev alan bölümler ve yetki/sorumlulukları bu dökümanda tanımlanmıştır.

Kredi tahsisi her bir borçlu ve borçlular grubu bazında belirlenen limitler dâhilinde yapılmaktadır. Kredi tahsisi sürecinde Banka'nın içsel derecelendirme süreci çerçevesinde birçok mali ve mali olmayan kriter dikkate alınmaktadır. Müşteri segmentleri ve sektörler bu kriterler içindedir. Kredilerin sektörel dağılımı yakından izlenmektedir. Banka kredi politikası gereği firmaların derecelendirilmesi kredi limitleri ve teminatlandırma süreci birlikte dikkate alınmakta, maruz kalınan kredi risklerinin izlenmesi gerçekleştirilmektedir.

Bu kapsamda Ana ortaklık Bankanın kredi portföyü müşteri segmentleri ve sektörler açısından dağınık bir profil çizmektedir.

Kredi riski politikası ve kredi risk limitleri belirlenirken kullanılan kriterler ve yaklaşım

Kredi risklerinin izlenmesinde tüm karşı taraflara tanımlanan risk limitleri sistemler tarafından gerek ürün, gerek müşteri ve gerekse risk grupları tahtında ayrı ayrı takip edilmekte ve belirlenen limitlerin üzerinde risk alınmasına imkan verilmemektedir. Kredi limitleri belirlenirken ilgili karşı tarafın ödeme gücü, içerisinde bulunduğu sektörün özellikleri, coğrafi ve ekonomik koşulların olası etkileri gibi pek çok faktör göz önüne alınmaktadır. Uygun bulunduğu durumlarda gerekli risk azaltım teknikleri uygulanarak Banka'nın olası kayıpları en aza indirilmeye çalışılmaktadır. Kredi incelemeleri esnasında ilgili mevzuatın gerektirdiği tüm belgeler dikkate alınmaktadır. Çok kullanımlı olarak çıkartılan limitlerde karşı tarafın kredi değerliliği düzenli olarak kontrol edilmekte ve limitler karşı tarafın kredi değerliliğindeki değişiklikler ve ihtiyaçlar dikkate alınarak revize edilmektedir. Kredi tahsis yetkileri müşteri sınıflarına göre belirlenmekte ve gerek görüldüğünde değiştirilmektedir.

Kredi riski yönetim ve kontrol fonksiyonunun yapısı ve organizasyonu

Kredi tahsisi ve izlenmesi, güçler ayrılığı prensipleri tahtında farklı birimler tarafından yerine getirilmekte ve bu şekilde kredinin hayatı boyunca objektif olarak değerlendirilmesi sağlanmaktadır. Gerek tahsis ve gerekse izleme gruplarında müşterinin kredi riskinin doğru ve objektif ölçülmesi için risk modelleri kullanılmaktadır. Kredili müşterilerin risklerinin takibi için sistemde tanımlanmış Erken Uyarı Sistemleri kullanılmakta olup izleme grupları tarafından bu sistemlerden alınan sinyaller sürekli olarak takip edilmekte ve önceden belirlenmiş tetikleyicilerin saptanması durumunda tahsis grupları ile birlikte yine önceden belirlenmiş hareket planları devreye alınmaktadır.

Kredi riski yönetimi, risk kontrol,yasal uyum ve iç denetim fonksiyonları arasındaki ilişki

Yeni geliştirilen kredi riski modelleri uygulamaya alınmadan önce validasyon sürecinden geçer ve Banka'nın Model Riski Yönetimi ve Validasyon Komitesinin onayı sonrasında risk yönetimi süreçlerinde kullanılır. Kullanımda olan kredi riski modellerinin validasyon süreci asgari yılda bir kez tekrarlanır ve sonuçları Model Riski Yönetimi ve Validasyon Komitesine sunulur.

Kredi Riski Kontrol, Banka'nın kredi riskinin süreçlerinin Basel düzenlemelerine uyumunu sağlamak amacı ile içsel reyting sistemlerinin işleyişi, kredi derecelendirme notlarının gelişimleri, kredi notunda yapılan değişikliklerin dokümantasyonu ve iç sınırlamalara uyumunun analizine ilişkin faaliyet gösterir ve sonuçlarını Reyting Komitesine düzenli olarak sunar. Kredi Riski Kontrol faaliyetlerinin banka içi düzenlemelerine ve düzenleyici yönetmelik ve rehberlere uyumu, banka iç denetim birimleri tarafından düzenli olarak denetlenmekte ve geliştirilmesi gereken hususlar tespit edilerek takibi yapılmaktadır.

Üst düzey yönetim ve yönetim kurulu üyelerine kredi riski yönetim fonksiyonu ve maruz kalınan kredi riski ile ilgili yapılacak raporlamadaki kapsam ve ana içerik

Risk iştahı beyanı Banka Yönetim Kurulu tarafından onaylanır ve her yıl gözden geçirilir. Banka, risk iştahı beyanı ile, mevcut risk yönetimi araçlarını, süreçlerini, ilkelerini ve politikalarını tutarlı bir yaklaşımla birleştirir ve risk alma faaliyetlerinin mutabık kalınan sınırlar dâhilinde yönetilmesini sağlar. Böylece Banka genelinde risk uygulamalarının tutarlılığı artırılır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

2. Varlıkların kredi kalitesi

	a	b	c	d
Cari Dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutar		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer (a+b-c)
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1 Krediler	16.638.273	234.880.678	25.792.787	225.726.164
2 Borçlanma araçları	--	36.231.328	780	36.230.548
3 Bilanço dışı alacaklar (*)	1.975.866	135.236.475	1.449.737	135.762.604
4 Toplam	18.614.139	406.348.481	27.243.304	397.719.316

(*) Cayılabılır taahhütler ve Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri'ni içermemektedir.

	a	b	c	d
Önceki Dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutar		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer (a+b-c)
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1 Krediler	12.893.521	170.692.848	16.303.808	167.282.561
2 Borçlanma araçları	--	27.559.549	682	27.558.867
3 Bilanço dışı alacaklar (*)	1.007.950	98.917.886	878.340	99.047.496
4 Toplam	13.901.471	297.170.283	17.182.830	293.888.924

(*) Cayılabılır taahhütler ve Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri'ni içermemektedir.

3. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	a (*)	a (*)
1 Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	12.893.521	11.555.590
2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	7.308.797	7.129.218
3 Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	167.296	16.052
4 Kayıttan düşülen/Aktiften silinen tutarlar (**)	908.998	1.922.602
5 Diğer değişimler	(2.487.751)	(3.852.633)
6 Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1 + 2 - 3 - 4 ± 5)	16.638.273	12.893.521

(*) Bilanço dışı alacakları içermemektedir.

(**) Takipteki krediler portföyünden yapılan satışlar ve kayıttan düşülen/aktiften silinen işlemler gösterilmektedir

4. Varlıkların kredi kalitesiyle ilgili ilave açıklamalar

(i) Muhasebe amaçlı kullanılan “tahsili gecikmiş” alacak ve “karşılık ayrılan” alacakların kapsamı ve tanımları

Ana ortaklık Banka “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” kapsamında İkinci Grup olarak sınıflandırılmış kredilerden anapara ve faiz ödemelerinin tahsili, vadelerinde veya ödenmesi gereken tarihlerde gerçekleşmemiş olan kredileri tahsili gecikmiş olarak değerlendirmektedir. Anapara ve faiz ödemelerinin tahsili, vadelerinden veya ödenmesi gereken tarihlerden itibaren 90 günden fazla gecikmiş olan krediler ile borçlusunun kredi değerliliğini yitirdiğine Banka tarafından kanaat getirilen krediler ise değer kaybına uğramış krediler olarak değerlendirilmektedir.

(ii) Tahsili gecikmiş alacakların (90 günü geçenler) “karşılık ayrılan” olarak değerlendirilmeyen kısmı ve bu uygulamaların nedenleri

Ana ortaklık Banka “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” kapsamında 90 günlük gecikme sürecini tamamlamış krediler otomatik olarak takip hesaplarına alınarak özel karşılığa konu edilmektedir.

(iii) Karşılık tutarı belirlenirken kullanılan metotların tanımları

Karşılık tutarı hesaplamasında kullanılan metotlar Üçüncü bölüm VIII no'lu dipnotta sunulmuştur.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

(iv) Yeniden yapılandırılan alacakların tanımları

Banka hem birinci ve ikinci grup krediler ve diğer alacaklarını hem de donuk kredi ve alacaklarını yapılandırabilmektedir. Birinci ve ikinci grup krediler ve diğer alacaklardaki yapılandırmalar müşterinin krediyi geri ödeme kabiliyetinin iyileştirilmesi için yapılmanın yanı sıra müşterinin kredi riskinden bağımsız olarak müşteri talebi ile sözleşme koşullarında yapılan değişiklikleri de kapsamaktadır. Donuk kredi ve alacaklardaki yapılandırmalar ise esasen alacağın tahsilini sağlamaya yönelik olarak kredinin yeni bir ödeme planına bağlanmasını ifade etmektedir.

(v) Alacakların coğrafi bölgelere göre dağılımı

	Krediler		Borçlanma Araçları		Bilanço Dışı Alacaklar		Özel Karşılık	Kayıttan düşülen/Aktiften silinen tutar (*)
Cari Dönem	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1 Yurtiçi	15.298.963	208.375.129	--	33.966.685	1.952.050	127.055.388	10.826.440	892.232
2 Avrupa Birliği Ülkeleri	60.240	15.734.754	--	1.169.696	--	2.041.805	31.323	16.766
3 OECD Ülkeleri	6	424.663	--	--	--	2.729.587	2	--
4 Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	1.052.640	2.303.827	--	--	519	900.537	745.075	--
5 ABD, Kanada	145	141.567	--	--	--	138.714	145	--
6 Diğer Ülkeler	226.279	7.900.738	--	1.094.947	23.297	2.370.444	210.269	--
7 Toplam	16.638.273	234.880.678	--	36.231.328	1.975.866	135.236.475	11.813.254	908.998

(*) Takipteki krediler portföyünden yapılan satışlar ve kayıttan düşülen/aktiften silinen tutarları içermektedir.

	Krediler		Borçlanma Araçları		Bilanço Dışı Alacaklar		Özel Karşılık	Kayıttan düşülen/Aktiften silinen tutar (*)
Önceki Dönem	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1 Yurtiçi	12.407.407	148.098.444	--	22.473.801	1.007.950	92.116.949	8.221.673	1.922.602
2 Avrupa Birliği Ülkeleri	320.929	13.686.036	--	4.589.688	--	1.552.576	206.712	--
3 OECD Ülkeleri	--	2.391.407	--	--	--	1.283.021	--	--
4 Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	118	2.329.777	--	--	--	6.332	116	--
5 ABD, Kanada	89	81.855	--	97.450	--	280.709	90	--
6 Diğer Ülkeler	164.978	4.105.329	--	398.610	--	3.678.299	99.063	--
7 Toplam	12.893.521	170.692.848	--	27.559.549	1.007.950	98.917.886	8.527.654	1.922.602

(*) Takipteki krediler portföyünden yapılan satışlar gösterilmektedir.

(vi) Alacakların sektörlere göre dağılımı

	Krediler		Borçlanma Araçları		Bilanço Dışı Alacaklar		Özel Karşılık	Kayıttan düşülen/Aktiften silinen tutar (*)
Cari Dönem	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
Tarım	1.973.995	17.908.913	--	--	3.692	5.254.437	1.133.886	30.278
Çiftçilik ve Hayvancılık	1.973.257	17.758.520	--	--	3.539	5.232.126	1.133.243	30.058
Ormançılık	153	124.646	--	--	6	6.589	87	136
Balıkçılık	585	25.747	--	--	147	15.722	556	84
Sanayi	3.395.407	33.278.884	--	176.977	139.243	28.417.784	2.593.576	64.341
Madencilik ve Taşocakçılığı	82.205	1.710.808	--	--	2.323	786.038	80.409	3.154
İmalat sanayi	1.494.708	19.439.579	--	67.900	132.846	24.861.232	1.244.687	21.585
Elektrik,Gaz, Su	1.818.494	12.128.497	--	109.077	4.074	2.770.514	1.268.480	39.602
İnşaat	1.415.560	21.349.279	--	--	241.763	14.941.922	1.149.725	38.858
Hizmetler	7.054.322	83.119.044	--	612.412	345.168	33.578.866	5.332.494	238.922
Toptan ve Perakende Ticaret	1.446.593	26.577.321	--	--	82.201	22.277.127	1.029.303	67.037
Otel ve Lokanta Hizmetleri	2.430.210	24.921.233	--	--	253.936	2.537.061	1.764.512	166.840
Ulaşım ve Haberleşme	498.397	16.262.975	--	125.382	5.588	5.561.907	400.562	4.075
Mali Kuruluşlar	388.764	6.166.045	--	433.356	196	2.301.690	320.836	67
Gayrimenkul ve Kira Hizm.	1.534.053	666.145	--	53.674	758	210.202	1.272.866	179
Serbest Meslek Hizmetleri	126.104	--	--	--	--	--	109.985	--
Eğitim Hizmetleri	112.824	1.396.835	--	--	1.395	173.947	88.105	608
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	517.377	7.128.490	--	--	1.094	516.932	346.325	116
Diğer	2.798.989	79.224.558	--	35.441.939	1.246.000	53.043.466	1.603.573	536.599
Toplam	16.638.273	234.880.678	--	36.231.328	1.975.866	135.236.475	11.813.254	908.998

(*) Takipteki krediler portföyünden yapılan satışlar ve kayıttan düşülen/aktiften silinen tutarları içermektedir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Önceki Dönem	Krediler		Borçlanma Araçları		Bilanço Dışı Alacaklar		Özel Karşılık	Kayıttan düşülen/Aktiften silinen tutar (*)
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
Tarım	1.802.078	17.622.862	--	--	5.290	4.556.606	1.039.802	100.155
Çiftçilik ve Hayvancılık	1.801.192	17.568.757	--	--	5.150	4.530.124	1.039.017	99.310
Ormançılık	240	42.520	--	--	6	5.852	156	472
Balıkçılık	646	11.585	--	--	134	20.630	629	373
Sanayi	2.795.856	26.011.772	--	103.102	165.622	15.418.023	1.939.556	61.372
Madencilik ve Taşocakçılığı	89.503	2.065.850	--	--	3.602	543.062	85.946	8.499
İmalat sanayi	1.490.202	16.235.865	--	39.106	152.978	13.817.606	1.012.942	52.517
Elektrik,Gaz, Su	1.216.151	7.710.057	--	63.996	9.042	1.057.355	840.668	356
İnşaat	1.541.934	18.622.717	--	--	467.551	10.943.453	993.636	67.449
Hizmetler	5.707.106	61.515.936	--	230.417	291.789	25.288.625	3.858.655	637.947
Toptan ve Perakende Ticaret	1.199.384	21.718.569	--	--	69.301	18.490.986	794.482	380.563
Otel ve Lokanta Hizmetleri	2.469.876	16.524.441	--	--	214.189	1.948.740	1.371.999	15.878
Ulaşım ve Haberleşme	442.655	8.068.151	--	73.565	5.777	2.898.455	320.500	92.680
Mali Kuruluşlar	6.857	1.091.157	--	156.852	144	1.313.692	5.347	6.723
Gayrimenkul ve Kira Hizm.	1.363.744	1.953.140	--	--	727	125.186	1.181.983	7.084
Serbest Meslek Hizmetleri	125.728	1.102.438	--	--	--	--	113.033	85
Eğitim Hizmetleri	36.821	1.407.026	--	--	1.053	145.806	23.220	132.140
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	62.041	9.651.014	--	--	598	365.760	48.091	2.794
Diğer	1.046.547	46.919.561	--	27.226.030	77.698	42.711.179	696.005	1.055.679
Toplam	12.893.521	170.692.848	--	27.559.549	1.007.950	98.917.886	8.527.654	1.922.602

(*) Takipteki krediler portföyünden yapılan satışlar ve kayıttan düşülen/aktiften silinen tutarları içermektedir.

(vii) Alacakların kalan vadesine göre dağılımı

Cari Dönem	Dağıtılamayan	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri	Toplam
Temerrüt etmemiş alacaklar	--	98.615.000	21.632.113	19.727.039	46.201.333	220.172.997	406.348.482
1 Krediler	--	27.990.021	13.593.778	10.077.171	30.624.808	152.594.900	234.880.678
2 Borçlanma araçları	--	502.238	18.620	4.464	27.902	35.678.104	36.231.328
3 Bilanço dışı alacaklar	--	70.122.740	8.019.715	9.645.404	15.548.623	31.899.993	135.236.475
Temerrüt etmiş alacaklar	18.614.139	--	--	--	--	--	18.614.139
1 Krediler	16.638.273	--	--	--	--	--	16.638.273
2 Borçlanma araçları	--	--	--	--	--	--	--
3 Bilanço dışı alacaklar	1.975.866	--	--	--	--	--	1.975.866
Özel Karşılık	11.813.254	--	--	--	--	--	11.813.254
Toplam	6.800.885	98.615.000	21.632.113	19.727.039	46.201.333	220.172.997	413.149.367

Önceki Dönem	Dağıtılamayan	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri	Toplam
Temerrüt etmemiş alacaklar	--	74.112.183	13.068.951	14.909.306	33.466.343	161.613.502	297.170.283
1 Krediler	--	20.278.983	8.086.784	10.307.471	22.910.842	109.108.768	170.692.848
2 Borçlanma araçları	--	50.416	--	--	--	27.509.133	27.559.549
3 Bilanço dışı alacaklar	--	53.782.784	4.982.166	4.601.834	10.555.501	24.995.601	98.917.886
Temerrüt etmiş alacaklar	13.901.471	--	--	--	--	--	13.901.471
1 Krediler	12.893.521	--	--	--	--	--	12.893.521
2 Borçlanma araçları	--	--	--	--	--	--	--
3 Bilanço dışı alacaklar	1.007.950	--	--	--	--	--	1.007.950
Özel Karşılık	8.527.654	--	--	--	--	--	8.527.654
Toplam	5.373.817	74.112.183	13.068.951	14.909.306	33.466.343	161.613.502	302.544.102

(viii) Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi

Cari Dönem	1-30 gün	31-60 gün	61-90 gün	90 gün üzeri	Toplam
Krediler	7.790.869	2.433.489	2.897.075	2.106.283	15.227.716
Borçlanma araçları	--	--	--	--	--
Bilanço dışı alacaklar	--	--	--	--	--

Önceki Dönem	1-30 gün	31-60 gün	61-90 gün	90 gün üzeri	Toplam
Krediler	4.830.230	1.370.313	1.158.396	1.854.133	9.213.072
Borçlanma araçları	--	--	--	--	--
Bilanço dışı alacaklar	--	--	--	--	--

(ix) Yeniden yapılandırılan alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kınımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yakın İzlemedeki Kredilerden Yapılandırılan	20.654.218	13.659.978
Donuk Alacaklardan Yeniden Yapılandırılan	1.648.727	920.019

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5. Kredi riski azaltım teknikleri

Finansal teminatlar raporlama tarihi itibarıyla en güncel değerleri ile değerlendirilip, kredi riski azaltımı sürecine dâhil olmaktadır. Teminat tutarının verilen krediye dağılımı yapılırken ihtiyatlı bir yaklaşımla teminat değerinde oluşabilecek olası değer kayıpları da göz önünde bulundurularak teminat değerleri üzerinden risk azaltımı etkileri hesaplanmakta olup kapsamlı finansal teminat yöntemine göre kredi riski azaltımı yapılmaktadır. Gayrimenkul ipoteklerinin hukuki geçerliliği rehin zamanında ve usulüne uygun tescili ile sağlanmakta; piyasa koşullarında önemlilik arz edecek değişimler izlenmektedir.

Yabancı para finansal teminatların kur çevriminde, KRET hesaplamasına paralel olarak, BDDK'nın 16 Eylül 2021 tarihli "Pandemi dönemi kararlarına ilişkin süre uzatımı" yazısında belirtilen hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması dikkate alınmıştır.

Ana ortaklık Banka, kredi risk azaltımını "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" uyarınca, kapsamlı finansal teminat yöntemine göre kredi riski azaltımı yapmaktadır. Alacak ve teminat arasındaki kur uyumsuzluğu ve teminat türüne dayalı kesinti oranları, tebliğde belirtilen standart kesinti oranları dikkate alınarak, alacak ile teminat arasında vade uyumsuzluğu ise Madde 40'ta belirtilen yöntem uyarınca dikkate alınmaktadır. Kredi riski azaltımında, nakit, finansal borçlanma senetleri, gayrimenkul ipotekleri, ve Hazine desteğine sahip Kredi Garanti Fonu kefaletleri kullanılmaktadır.

Kredi politikaları, Banka'nın faaliyetleri ve risk kapasitesi arasında operasyonel bağlantı kurmakta ve hedef portföy yapısı ile uyumlu ana faaliyet alanlarını, risk kapasitesi ile uyumlu beklenen ve beklenmeyen kayıplara ilişkin risk hedeflerini ve risk yoğunlaşmasına ilişkin limitleri kapsamaktadır. Limitlerin ilgili mevzuat ile düzenleyici ve denetleyici otoriteler tarafından belirlenen sınırlamalarla uygun olması sağlanmaktadır. Banka, yoğunlaşma riski yönetiminde, tüm risk yoğunlaşmalarının tespit edilip, izlendiği ve değerlendirildiği bütüncül bir yaklaşım kullanmaktadır. Bu nedenle, sadece birey ve şirketlere kullandırılan krediler değil, piyasa, sektör, ülke ve faaliyet alanındaki yoğunlaşmalar da dikkate alınmaktadır. Banka, politika ve iç prosedürlerine uygun olarak kredi ve piyasa riskinin spesifik bir karşı taraf veya risk kategorisinde yoğunlaşmaması için azami özeni göstermektedir.

6. Kredi riski azaltım teknikleri - Genel bakış

Cari Dönem	a	b	c	d	e	f	g
	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türüleri ile korunan alacaklar	Kredi türüleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1 Krediler	181.922.616	39.375.850	25.604.585	4.427.698	3.891.050	--	--
2 Borçlanma araçları	36.230.548	--	--	--	--	--	--
3 Toplam	218.153.164	39.375.850	25.604.585	4.427.698	3.891.050	--	--
4 Temerrüde düşmüş (*)	13.083.861	3.797.251	1.711.839	1.733.027	437.176	--	--

(*) Karşılık öncesi tutarı ve bilanço dışı alacaklara ait temerrüt rakamını içermektedir.

Önceki Dönem	a	b	c	d	e	f	g
	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türüleri ile korunan alacaklar	Kredi türüleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1 Krediler	121.761.694	36.391.904	24.980.294	9.128.963	7.716.197	--	--
2 Borçlanma araçları	27.558.867	--	--	--	--	--	--
3 Toplam	149.320.561	36.391.904	24.980.294	9.128.963	7.716.197	--	--
4 Temerrüde düşmüş (*)	8.313.093	4.052.549	1.966.267	1.535.829	858.275	--	--

(*) Karşılık öncesi tutarı ve bilanço dışı alacaklara ait temerrüt rakamını içermektedir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

7. Kredi riski standart yaklaşım ile hesaplanırken kullanılan derecelendirme notlarıyla ilgili açıklamalar

Sermaye yeterliliği hesaplamasında uygulanacak risk ağırlıklarının tespitinde uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch derecelendirme kuruluşunun vermiş olduğu dereceler kullanılmaktadır. Kredi derecelendirme notlarının dikkate alındığı kapsam Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar, yurtdışında yerleşik olanlar için geçerli olmak üzere; Bankalardan ve Aracı Kurumlarda Alacaklar ve Kurumsal alacaklardır. Risk ağırlığı belirlenirken alacağa özgü bir derecelendirmenin olmadığı durumda ihraççının kredi derecelendirmesi dikkate alınmaktadır.

Derecelendirme notlarının kredi kalite kademesi ve risk sınıflarına göre risk ağırlıkları ile eşleştirmesi dördüncü bölüm II.n numaralı dipnotta gösterilmiştir.

8. Standart Yaklaşım - Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım teknikleri

Carl Dönem	a	b	c	d	e	f
	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutan	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutan	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutan	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutan	Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
Risk sınıfları	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	82.039.265	3.043.370	85.488.831	3.878.292	884.210	%0,99
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	3.364.534	44.844	3.363.758	22.169	1.692.963	%50,00
3 İdari birimlerden veya ticari olmayan girişimlerden alacaklar	--	--	--	--	--	%0,00
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	--	--	--	--	--	%0,00
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	--	--	--	--	--	%0,00
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	19.542.532	5.826.622	19.542.531	5.420.609	8.531.986	%34,18
7 Kurumsal alacaklar	92.689.240	46.151.461	83.558.290	27.370.928	110.579.966	%99,69
8 Perakende alacaklar	81.031.609	70.355.346	79.084.500	4.485.682	74.325.761	%88,94
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	3.223.881	634.391	3.140.271	339.410	1.217.888	%35,00
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	14.662.566	1.984.211	14.662.567	1.409.577	9.204.778	%57,27
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	3.904.526	793.810	3.463.889	358.660	2.986.569	%78,13
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	11.466	--	11.463	--	8.879	%77,46
13 İpotek teminatlı menkul kıymetler	--	--	--	--	--	%0,00
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	--	--	--	--	--	%0,00
15 Kollektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	--	23.002	--	14.833	14.833	%100,00
16 Diğer alacaklar	17.412.253	--	17.412.253	--	11.388.045	%65,40
17 Hisse senedi yatırımları	1.385.729	--	1.385.729	--	1.385.729	%100,00
18 Toplam	319.267.601	128.857.057	311.114.082	43.300.160	222.221.607	%62,70

Önceki Dönem	a	b	c	d	e	f
	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutan	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutan	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutan	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutan	Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
Risk sınıfları	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	62.283.310	226.706	69.999.507	1.157.842	684.671	%0,96
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	3.954.932	39.181	3.948.690	19.334	1.984.012	%50,00
3 İdari birimlerden veya ticari olmayan girişimlerden alacaklar	--	--	--	--	--	%0,00
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	--	--	--	--	--	%0,00
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	--	--	--	--	--	%0,00
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	14.686.609	4.208.597	14.686.608	3.784.256	7.026.212	%38,04
7 Kurumsal alacaklar	78.937.675	39.226.986	69.444.993	22.736.553	92.169.470	%99,99
8 Perakende alacaklar	60.791.545	54.686.402	55.925.537	3.250.958	44.503.841	%75,21
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	2.912.068	555.012	2.776.045	296.785	1.075.491	%35,00
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	15.642.349	1.986.173	15.642.349	1.422.507	10.218.914	%59,88
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	3.637.282	539.549	2.770.217	243.203	2.132.849	%70,78
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	187.102	104	187.090	--	183.261	%97,95
13 İpotek teminatlı menkul kıymetler	--	--	--	--	--	%0,00
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	--	--	--	--	--	%0,00
15 Kollektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	--	1.181	--	1.111	1.111	%100,00
16 Diğer alacaklar	9.387.166	--	9.387.166	--	7.612.999	%81,10
17 Hisse senedi yatırımları	819.077	--	819.077	--	819.076	%100,00
18 Toplam	253.239.115	101.469.891	245.587.279	32.912.549	168.411.907	%60,47

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

9. Standart Yaklaşım - Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

Carl Dönem	a	b	c	k	d	e	f	g	h	i	j	
Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35 G.Menkul İpotegıyla Teminatı.	%50 G.Menkul İpotegıyla Teminatı.	%50	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutan (KDO ve KRA sonrası)
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	88.185.641	--	--	--	--	594.543	--	586.939	--	--	--	89.367.123
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	--	--	--	--	--	3.385.927	--	--	--	--	--	3.385.927
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	--	--	14.386.937	--	--	9.843.211	--	732.992	--	--	--	24.963.140
7 Kurumsal alacaklar	--	--	441.476	--	--	--	--	110.479.884	7.858	--	--	110.929.218
8 Perakende alacaklar	--	--	--	--	--	--	64.353.687	5.528.493	13.688.002	--	--	83.570.182
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	--	--	--	3.479.681	--	--	--	--	--	--	--	3.479.681
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	--	--	--	--	13.734.730	--	--	2.337.414	--	--	--	16.072.144
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	--	--	--	--	--	1.866.976	--	1.760.567	195.006	--	--	3.822.549
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	--	--	--	--	--	5.167	--	6.296	--	--	--	11.463
13 İpotek teminatlı menkul kıymetler	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
14 Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
15 Kollektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	--	--	--	--	--	--	--	14.833	--	--	--	14.833
16 Hisse senedi yatırımları	--	--	--	--	--	--	--	1.385.729	--	--	--	1.385.729
17 Diğer alacaklar	5.635.262	--	423.748	--	--	99.781	228	11.253.234	--	--	--	17.412.253
18 Toplam	93.820.903	--	15.252.161	3.479.681	13.734.730	15.795.605	64.353.915	134.086.381	13.890.866	--	--	354.414.242

Önceki Dönem	a	b	c	k	d	e	f	g	h	i	j
				%35 G.Menkul İpotegiyle Teminatlı.	%50 G.Menkul İpotegiyle Teminatlı.						Toplam risk tutan (KDO ve KRA sonrası)
Risk Sınıfları/Risk Açılışı	%0	%10	%20		%50	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	69.261.623	--	1.201.628	--	--	499.506	--	194.592	--	--	71.157.349
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	--	--	--	--	--	3.968.024	--	--	--	--	3.968.024
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	--	--	9.114.762	--	--	8.305.687	--	1.050.415	--	--	18.470.864
7 Kurumsal alacaklar	--	--	15.094	--	--	--	--	92.166.452	--	--	92.181.546
8 Perakende alacaklar	--	--	--	--	--	58.690.614	485.881	--	--	--	59.176.495
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	--	--	--	3.072.830	--	--	--	--	--	--	3.072.830
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	--	--	--	--	13.691.884	--	--	3.372.972	--	--	17.064.856
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	--	--	--	--	--	1.852.393	--	1.069.775	91.252	--	3.013.420
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	--	--	--	--	--	7.664	--	179.420	6	--	187.090
13 İpotek teminatlı menkul kıymetler	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
14 Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
15 Kollektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	--	--	--	--	--	--	--	1.111	--	--	1.111
16 Hisse senedi yatırımları	--	--	--	--	--	--	--	819.077	--	--	819.077
17 Diğer alacaklar	1.755.946	--	22.741	--	--	--	111	7.608.368	--	--	9.387.166
18 Toplam	71.017.569	--	10.354.225	3.072.830	13.691.884	14.633.274	58.690.725	106.948.063	91.258	--	278.499.828

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

d. Karşı taraf kredi riski**1. Karşı taraf kredi riskine ilişkin açıklamalar**

Karşı taraf kredi risk yönetimine ilişkin politikalar; Türk Bankacılık Mevzuatı, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu yönetmelikleri ve uluslararası standartlarla uyumlu olacak şekilde Yönetim Kurulu tarafından belirlenmektedir.

Karşı taraf kredi riski; türev finansal ürünleri ve repo işlemlerini içermektedir. Karşı taraflar ise; finansal kurumlar, kurumsal-ticari müşteriler, KBI-Mikro-Altın-Tarım müşterileri ve bireysel müşteriler olarak segmentlere ayrılmıştır. Müşterilere sunulacak ürün ve hizmetlerin tespiti amacıyla, müşterilerin ürün bilgisi, mali durumu ve işlem yapma sıklıklarına göre “Uygunluk Testi” uygulanır. Profesyonel olarak sınıflandırılan müşteriler için Uygunluk Testi yapılması zorunlu değildir.

Karşı taraflar ile yapılacak işlemler öncesinde karşı tarafın kredi değerliliği analiz edilir ve düzenli aralıklarla yeniden değerlendirilir. Limitler her bir karşı taraf için ayrı ayrı ve aynı risk grubu içerisinde yer alan karşı taraflar için grup halinde belirlenir. Limitler, karşı tarafların segmentine göre ilgili kredi komitelerinde onaylanır. Limitlerin revizyonu en az yılda bir defa yapılmaktadır. Gerekli görülmesi durumunda, onaylı limitler Kredi Komitesi/Kredi Tahsis Bölümü onayı ile bloke edilir.

KKR kapsamındaki işlemlerin risk takibi; işlemin tipine, vadesine ve döviz cinsine göre değişen oranların işlemin nominal tutarı ile çarpılması sonucu bulunan potansiyel risk ve günlük değerlendirme yöntemiyle bulunan cari riskin izlenmesi ile yapılmaktadır. Finansal kurumlar ile yapılan işlemlerde, karşı taraf ile imzalanan, ISDA, CSA, GMRA ve EMA gibi uluslararası anlaşmalarda yer alan risk azaltım yöntemleri kullanılmaktadır. Diğer karşı taraflar için Banka'nın mevcut kredi politika ve prosedürleri kapsamında, günlük olarak teminat yeterlilik oranları takip edilmekte ve gerekli durumlarda teminat alma ve marj tamamlama uygulamaları ile risk azaltımı gerçekleştirilmektedir. Teminatlandırma anlaşmalarında kullanılacak marjlar düzenli olarak gözden geçirilir. Marjlar; alınan teminatın volatilitesine ve likiditesine göre belirlenir. İki taraflı netleştirme sözleşmesine konu olan ve netleştirme uygulanan işlemlerin riskleri birlikte takip edilir. Bankanın kredi derecelendirme notunda düşüş olması durumunda bankanın vermek zorunda olduğu ilave teminat verme yükümlülüğü takip edilmektedir.

2. Karşı taraf kredi riskinin (KKR) ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

	a	b	c	d	e	f
Carî Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutan	EBPRT	Yasal risk tutanının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutan	Risk ağırlıklı tutarlar
1 Standart yaklaşım - KKR (türevler için) (*)	7.439.661	1.683.684		-	8.971.293	3.723.475
2 İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			--	--	--	--
3 Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					--	--
4 Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					1.400.751	275.722
5 Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					--	--
6 Toplam						3.999.197

(*) Türev ürünler için karşı taraf kredi riski “gerçeğe uygun değerine göre değerlendirme yöntemi” ile hesaplanmaktadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

	a	b	c	d	e	f
Önceki Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutan	EBPRT	Yasal risk tutanının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutan	Risk ağırlıklı tutarlar
1 Standart yaklaşım - KKR (türevler için) (*)	3.048.886	1.099.448		-	4.105.763	2.363.688
2 İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			--	--	--	--
3 Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					--	--
4 Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					1.698.517	339.295
5 Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					--	--
6 Toplam						2.702.983

(*) Türev ürünler için karşı taraf kredi riski “gerçeğe uygun değerine göre değerlendirme yöntemi” ile hesaplanmaktadır.

3. Kredi değerlendirme ayarlamaları (KDA) için sermaye yükümlülüğü

	a	b
Carî Dönem	Risk tutan (kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı		
1 Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	--	--
2 Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	--	--
3 Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	8.971.293	1.783.942
4 KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	8.971.293	1.783.942

	a	b
Önceki Dönem	Risk tutan (kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı		
1 Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	--	--
2 Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	--	--
3 Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	4.105.763	1.208.184
4 KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	4.105.763	1.208.184

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4. Standart yaklaşım - Risk sınıfları ve ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski

Cari Dönem	a	b	c	d	e	f	g	h	i
Risk ağırlıkları / Risk Sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski(*)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	3.006.976	--	--	--	--	--	--	--	--
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	--	--	3.136.643	1.673.927	--	--	--	--	1.464.292
Kurumsal alacaklar	--	--	--	--	--	2.461.289	--	--	2.461.289
Perakende alacaklar	--	--	--	--	78.377	--	--	--	58.783
Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılmış alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Tahsili gecikmiş alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
İpotek teminatl menkul kıymetler	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Kollektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	--	--	--	--	--	14.833	--	--	14.833
Hisse senedi yatırımları	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Diğer alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Diğer varlıklar (**)	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	3.006.976	--	3.136.643	1.673.927	78.377	2.476.122	--	--	3.999.197

(*) Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar

(**) Diğer varlıklar : Şablon KKR8'de raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer almayan miktarları içerir.

Önceki Dönem	a	b	c	d	e	f	g	h	i
Risk ağırlıkları / Risk Sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski(*)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	170.026	--	--	--	--	--	--	--	--
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	--	--	2.918.723	1.111.939	--	--	--	--	1.139.714
Kurumsal alacaklar	--	--	--	--	--	1.441.189	--	--	1.441.189
Perakende alacaklar	--	--	--	--	161.292	--	--	--	120.969
Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılmış alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Tahsili gecikmiş alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
İpotek teminatl menkul kıymetler	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Kollektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	--	--	--	--	--	1.111	--	--	1.111
Hisse senedi yatırımları	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Diğer alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Diğer varlıklar (**)	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	170.026	--	2.918.723	1.111.939	161.292	1.442.300	--	--	2.702.983

(*) Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar

(**) Diğer varlıklar : Şablon KKR8'de raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer almayan miktarları içerir.

5. Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

	a	b	c	d	e	f
	Türev Finansal Araç Teminatları			Diğer İşlem Teminatları		
	Alınan Teminatlar		Verilen Teminatlar		Alınan Teminatlar	Verilen Teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit-yerli para	38.525	--	--	--	1.388.724	--
Nakit-yabancı para	113.527	--	--	--	--	--
Devlet tahvil/bono-yerli	--	--	--	--	--	1.514.140
Devlet tahvil/bono-diğer	--	--	--	--	--	--
Kamu kurum tahvil/bono	--	--	--	--	--	--
Kurumsal tahvil/bono	--	--	--	--	--	--
Hisse senedi	--	--	--	--	--	--
Diğer teminat	--	--	--	--	--	--
Toplam	152.052	--	--	--	1.388.724	1.514.140

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

	a	b	c	d	e	f
	Türev Finansal Araç Teminatları			Diğer İşlem Teminatları		
	Alınan Teminatlar		Verilen Teminatlar		Alınan Teminatlar	Verilen Teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Önceki Dönem	14.814	--	--	--	1.343.940	1.840.928
Nakit-yerli para	27.757	--	--	--	--	--
Nakit-yabancı para	--	--	--	--	1.838.716	1.567.847
Devlet tahvil/bono-yerli	--	--	--	--	--	--
Devlet tahvil/bono-diğer	--	--	--	--	--	--
Kamu kurum tahvil/bono	--	--	--	--	--	--
Kurumsal tahvil/bono	--	--	--	--	--	--
Hisse senedi	--	--	--	--	--	--
Diğer teminat	--	--	--	--	--	--
Toplam	42.571	--	--	--	3.182.656	3.408.775

6. Kredi türevleri

Bulunmamaktadır.

7. Merkezi karşı tarafa (MKT) olan riskler

Bulunmamaktadır.

e. Menkul kıymetleştirme

1. Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

2. Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları

Bulunmamaktadır.

3. Alım satım hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları

Bulunmamaktadır.

4. Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları ve bunlara ilişkin sermaye yükümlülüğü - Bankanın kurucu veya sponsor olduğu

Bulunmamaktadır.

5. Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları ve bunlara ilişkin sermaye yükümlülüğü - Bankanın yatırımcı olduğu

Bulunmamaktadır.

f. Piyasa riski

1. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

Piyasa riski, finansal piyasalarda gerçekleştirilen alım-satım amaçlı işlemlerden kaynaklanan pozisyonlar ve bu pozisyonların değerini etkileyen piyasa hareketleri nedeniyle maruz kalınan riski ifade etmektedir. Finansal risk yönetimi çerçevesinde, piyasa riskinden korunmak amacıyla “Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik” ve “Bankanın Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetleri belirlenerek gerekli önlemler alınmıştır.

Piyasa riskinin yönetilmesine ilişkin risk politikaları ve risk limitleri Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Finansal piyasalarda gerçekleştirilen alım-satım faaliyetlerine ilişkin stratejiler, bu çerçevede oluşturularak uygulanmaktadır.

Piyasa riskinin yönetiminde üçlü savunma hattı prensibi uygulanır. İlgili Hazine birimlerinin taşıdıkları pozisyona ilişkin piyasa riskinin yönetiminde ilk seviye sorumluluğu bulunurken, ikinci seviyede izleme ve kontrol faaliyetleri Risk Yönetimi tarafından ve üçüncü seviyede denetim fonksiyonu Teftiş Kurulu tarafından bağımsız olarak gerçekleştirilir.

Piyasa riskinin ölçülmesi ve izlenmesi amacıyla risk ölçümü içsel model kullanılarak günlük olarak yapılmaktadır. Bu kapsamda parametrik yöntem kullanılarak yapılan riske maruz değer hesaplamalarının yanı sıra faiz duyarlılığı ve opsiyon duyarlılıkları gibi çeşitli risk göstergeleri takip edilmekte, senaryo analizi ile risk hesaplamaları desteklenmektedir. Piyasa riski ölçüm sonuçları ve takip edilen tüm risk göstergeleri, ilgili birimler ve üst yöneticiler ile günlük olarak paylaşılmaktadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Piyasa riskinin kontrolü amacıyla çeşitli risk göstergelerinden oluşan bir limit yapısı oluşturulmuştur. Bu limitler arasında izlenen risk göstergeleri için belirlenen risk limitleri ile birlikte çeşitli pozisyon limitleri ve zarar durdurma limitleri de yer almaktadır. Üst seviye limitler Risk İştahı Beyanı kapsamında Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiştir. Buna ek olarak daha alt seviyede Aktif Pasif Komitesi tarafından belirlenmiş çeşitli limitler bulunmaktadır. Risk göstergelerinin ve limit kullanımlarının Denetim Komitesi'ne ve Aktif Pasif Komitesi'ne raporlanması Risk Yönetimi birimince gerçekleştirilmektedir.

Sermaye yeterliliğinin hesaplanmasında, piyasa riskinin ölçümü standart metot kullanılarak yapılmaktadır. Standart metot, hesaplama kriterleri BDDK tarafından açıkça belirlenmiş bir yöntemdir ve aylık olarak hesaplanmaktadır. Hesaplama sonuçlarına aşağıdaki tabloda yer verilmektedir. Piyasa riskine ölçümlerine konu edilen pozisyonlar, yasal düzenlemelerde yer alan "Alım Satım Hesapları" tanımı dikkate alınarak belirlenmektedir.

2. Standart yaklaşım

	Cari Dönem RAT	Önceki Dönem RAT
Dolaysız (peşin ürünler)		
1 Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	242.375	166.188
2 Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	--	--
3 Kur riski	2.455.463	1.265.813
4 Emtia riski	2.163.387	1.501.787
Opsiyonlar		
5 Basitleştirilmiş yaklaşım	--	--
6 Delta-plus metodu	25.450	306.350
7 Senaryo yaklaşımı	--	--
8 Menkul kıymetleştirme	--	--
9 Toplam	4.886.675	3.240.138

3. Dönem içinde aysonları itibarıyla hesaplanan piyasa riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem: 31 Aralık 2021			
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	10.870	17.515	5.608
Hisse Senedi Riski	--	--	--
Kur Riski	220.149	351.388	101.265
Emtia Riski	65.007	125.219	13.977
Takas Riski	--	--	--
Opsiyon Riski	4.811	24.508	235
Karşı Taraf Riski	--	--	--
Toplam Riske Maruz Değer	3.760.455	6.032.975	1.720.063

Önceki Dönem: 31 Aralık 2020			
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	10.870	17.515	5.608
Hisse Senedi Riski	--	--	--
Kur Riski	220.149	351.388	101.265
Emtia Riski	65.007	125.219	13.977
Takas Riski	--	--	--
Opsiyon Riski	4.811	24.508	235
Karşı Taraf Riski	--	--	--
Toplam Riske Maruz Değer	3.760.455	6.032.975	1.720.063

g. Operasyonel risk**1. Operasyonel risk hesaplamasına ilişkin açıklamalar**

Operasyonel riske esas tutar, 23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'te yer alan "Temel Gösterge Yöntemi"ne göre DFH Grup'un son 3 yılına ait 2020, 2019 ve 2018 yıl sonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır.

2. Temel gösterge yöntemi

	31/12/2018	31/12/2019	31/12/2020	Toplam/Pozitif BG yıl sayısı	Oran(%)	Toplam
Brüt Gelir	9.254.002	12.063.008	14.766.994	12.028.001	15	1.804.200
Operasyonel Riske Esas Tutar						22.552.503

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

IX. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar**a. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değer hesaplamaları**

İfta edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların gerçeğe uygun değeri; piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli itfaya tabi diğer menkul değerler için olan kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak saptanır.

Vadesiz mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, talep anında ödenecek miktarı ifade eder. Değişken oranlı plasmanlar ile gecelik mevduatın gerçeğe uygun değeri defter değerini ifade eder. Sabit faizli mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, benzer kredi ve diğer borçlara uygulanan cari faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanır.

Kredilerin gerçeğe uygun değeri, cari faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanır.

Bankaların, diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların, ihraç edilen menkul değerlerin ve mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, cari faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanmıştır.

Aşağıdaki tablo, bazı finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir. Defter değeri ilgili varlık ve yükümlülüklerin elde etme bedeli ve birikmiş faiz reeskontlarının toplamını ifade etmektedir.

	Defter Değeri Cari Dönem	Gerçeğe Uygun Değer Cari Dönem
Finansal Varlıklar	313.052.054	307.478.693
Para Piyasalarından Alacaklar	237.803	237.803
Bankalar	25.062.991	24.842.462
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	29.107.488	29.107.488
İfta Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	7.124.821	6.919.331
Krediler	251.518.951	246.371.609
Finansal Borçlar	344.449.025	343.561.438
Bankalar Mevduatı	18.156.912	18.160.793
Diğer Mevduat	248.509.391	248.628.049
Bankalar Arası Para Piyasalarına Borçlar	8.048.007	8.048.007
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	48.856.307	48.986.626
Sermaye Benzeri Krediler	10.484.778	9.042.336
İhraç Edilen Menkul Değerler	10.393.630	10.695.627

	Defter Değeri Önceki Dönem	Gerçeğe Uygun Değer Önceki Dönem
Finansal Varlıklar	224.625.267	229.657.788
Para Piyasalarından Alacaklar	1.763.207	1.763.207
Bankalar	11.715.414	11.616.039
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	20.298.234	20.298.234
İfta Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	7.262.043	7.332.576
Krediler	183.586.369	188.647.732
Finansal Borçlar	224.303.871	224.128.591
Bankalar Mevduatı	17.252.064	17.254.467
Diğer Mevduat	167.467.249	167.298.608
Bankalar Arası Para Piyasalarına Borçlar	4.512.976	4.512.976
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	25.985.554	26.108.732
Sermaye Benzeri Krediler	5.917.421	5.825.046
İhraç Edilen Menkul Değerler	3.168.607	3.128.762

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
 (Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

b. Gerçeğe uygun değer sınıflandırması

TFRS 7, gerçeğe uygun değer hesaplamalarına baz olan değerleme tekniklerinde kullanılan verilerin gözlemlenebilir olup olmadıklarına göre değerleme teknikleri sınıflandırması belirlemektedir.

DFH Grup'un gerçeğe uygun değerden taşımakta olduğu finansal varlık ve borçlarının gerçeğe uygun değer sıralaması aşağıdaki tabloda verilmektedir.

Carî Dönem	1. Seviye	2.Seviye	3.Seviye	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	688.185	--	--	688.185
Devlet Borçlanma Senetleri	136.317	--	--	136.317
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	425.041	--	--	425.041
Diğer Menkul Değerler	126.827	--	--	126.827
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	--	7.744.916	--	7.744.916
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	29.106.507	--	--	29.106.507
Devlet Borçlanma Senetleri	28.085.194	--	--	28.085.194
Diğer Menkul Değerler	1.021.313	--	--	1.021.313
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Krediler	--	--	517.355	517.355
Toplam Varlıklar	29.794.692	7.744.916	517.355	38.056.963
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	--	4.459.846	--	4.459.846
Toplam Yükümlülükler	--	4.459.846	--	4.459.846

Önceki Dönem	1. Seviye	2.Seviye	3.Seviye	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	304.465	--	--	304.465
Devlet Borçlanma Senetleri	78.047	--	--	78.047
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	220.811	--	--	220.811
Diğer Menkul Değerler	5.607	--	--	5.607
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	--	3.161.010	--	3.161.010
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	20.297.457	--	--	20.297.457
Devlet Borçlanma Senetleri	19.540.092	--	--	19.540.092
Diğer Menkul Değerler	757.365	--	--	757.365
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Krediler	--	--	447.412	447.412
Toplam Varlıklar	20.601.922	3.161.010	447.412	24.210.344
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	--	2.154.844	--	2.154.844
Toplam Yükümlülükler	--	2.154.844	--	2.154.844

1.Seviye : Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar

2.Seviye: 1. Seviyede yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler

3.Seviye : Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler

3. Seviyedeki finansal varlıkların hareket tablosu

	Carî Dönem
Dönem başındaki bakiye	447.412
Alışlar	--
İtfa/Satış	--
Değerleme farkı	69.943
Transferler	--
Dönem sonu bakiye	517.355

DFH Grup'un yatırım amaçlı gayrimenkulleri ve maddi duran varlıklar altında gerçeğe uygun değerleri üzerinden kaydettiği gayrimenkulleri seviye 3 olarak sınıflanmaktadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
 (Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

X. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar

a. Grubun başkalarının nam ve hesabına alım, satım, saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri verip vermediği

Grup başkalarının nam ve hesabına alım, satım, saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri vermektedir.

b. İnanca dayalı işlem sözleşmeleri kapsamında diğer finansal kurumlarla yapılan işlemlerin, bu kapsamda doğrudan verilen finansal hizmetlerin bulunup bulunmadığı, bu tür hizmetlerin bankanın mali durumunu önemli ölçüde etkileme olasılığının bulunup bulunmadığı

İnanca dayalı işlem sözleşmeleri bulunmamaktadır.

XI. Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar

a. Net yatırımların riski

DFH Grup, bağlı ortaklıkları olan Denizbank AG ve Eurodeniz'e ait toplam 1.673 milyon Avro ve 7 milyon ABD Doları tutarındaki net yatırımı dolayısıyla konsolide bazda oluşan kur farkı riskinden korunmak amacıyla, net yatırım riskinden korunma stratejisi uygulamaktadır. Grubun yabancı para cinsinden mevduatının aynı tutarlardaki kısmı "riskten korunma aracı" olarak belirlenmiştir. Bu kapsamdaki yabancı para mevduatın döviz kurundan kaynaklanan değer değişiminin etkin kısmı, özkaynaklar altındaki "riskten korunma fonları" hesabında muhasebeleştirilmiştir.

Öte yandan, Ana ortaklık Banka, bağlı ortaklığı JSC Denizbank'taki net yatırımı dolayısıyla konsolide bazda oluşan kur farkı riskinden korunmak amacıyla uygulamakta olduğu net yatırım riskinden korunma muhasebesi uygulamasına 1 Nisan 2014 tarihinde son vermiş olup, söz konusu bağlı ortaklıkla ilgili özkaynaklarda birikmiş riskten korunma fonu tutarı (58.164) TL'dir.

31 Aralık 2021 itibarıyla özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiş yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma fonlarının toplam tutarı (15.382.594) TL'dir (31 Aralık 2020: (7.359.195) TL).

b. Nakit akış riski

Kur riski yönetimi kapsamında Deniz Leasing, sözleşmeye tabi Avro cinsinden ileri tarihli faaliyet kiralama alacakları ile rayiç değerleri Avro cinsinden takip edilen gelecekteki tahmini ikinci el araç satışlarını, Avro cinsinden alınan kredileriyle eşleştirme yoluyla 1 Nisan 2018 tarihi itibarıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaya başlamıştır.

Deniz Leasing'in uygulamaya başladığı nakit akış riskinden korunma muhasebesinde; riskten korunana kalem olarak ileri tarihli Avro cinsinden faaliyet kiralama alacakları ile rayiç değerleri Avro cinsinden takip edilen gelecekteki tahmini ikinci el araç satışlarını belirlemiş olup, riskten korunma aracı olarak ise Avro cinsinden alınan krediler dikkate alınmıştır.

31 Aralık 2021 itibarıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi sonucunda özkaynaklarda muhasebeleştirilen vergi sonrası kar/(zarar) (9.906) TL'dir (31 Aralık 2020: (29.139) TL).

XII. Konsolide raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

DFH Grup; toptan bankacılık, KOBİ ve tarım bankacılığı, perakende bankacılık ve hazine olmak üzere dört ana alanda faaliyet göstermektedir.

Toptan bankacılık; büyük ölçekli ulusal ve uluslararası kurumsal ve ticari müşterilere finansal çözümler ve bankacılık hizmetleri sunmaktadır. Müşterilerin yatırım, işletme sermayesi ve projelerine yönelik ihtiyaçlarını karşılamak amacıyla, kısa ve uzun vadeli işletme kredileri, yatırım kredileri, finansal ve operasyonel kiralama hizmetleri ve faktoring kredi ürünleri, gayrinakdi krediler, döviz alım-satımı, dış ticaretin finansmanı, proje finansmanı, yapılandırılmış finansman, kurumsal finansman ile mevduat, nakit yönetimi hizmetleri sunulmaktadır.

Perakende bankacılık kapsamında, bireysel, KOBİ ve tarım segmentinde sınıflandırılan müşterilere kredi ürünleri (genel ihtiyaç, konut, taşıt, işyeri, traktör, zirai ekipman ve yatırım kredileri), farklı özelliklerde kredi kartları, üretici kart, yatırım ürünleri (yatırım fonları, hisse senetleri, hazine bonosu / devlet tahvili, repo), mevduat ürünleri (vadesiz, vadeli, korumalı), sigorta ürünleri, KOBİ ve tarım segmentindeki müşterilere finansal ve operasyonel kiralama hizmetleri, faktoring kredi ürünleri sunulmaktadır. Şube dışı bankacılık kanalları ile müşterilerinin şubeye gelmeden bankacılık ihtiyaçlarının karşılanması sağlanmaktadır. Kredili mevduat hesabı, otomatik fatura ödemeleri, çek karnesi, kiralık kasa ürünleri de güncel bankacılık ihtiyaçlarını karşılamaya yönelik ürünler arasındadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Hazine; Grubun belirlenen kısa, orta ve uzun vadeli fiyat stratejileri ve vade uyumsuzluklarının yönetilmesi ve yürütülmesi ile spot ve vadeli TL ve döviz alım satımı, hazine bonosu, tahvil ve diğer yurtiçi ve yurtdışı menkul kıymetlerin alım satım işlemleri ile türev ürünleri pazarlanmasını kapsamaktadır. Orta ve uzun vadeli fonlama sağlamak, fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmesi ve bu alanda uluslararası yatırımcı tabanının oluşturulması hususlarında da faaliyetler yürütmektedir.

Faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler Ana ortaklık Banka Yönetim Raporlama Sistemi'nden sağlanan veriler doğrultusunda hazırlanmış olup önceki dönem bilgileri de aynı esas ile revize edilerek sunulmuştur.

Faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tablolarda sunulmuştur:

Cari Dönem (01/01/2021-31/12/2021)	Toptan Bankacılık	Kobi&Tarım bankacılığı	Bireysel Bankacılık	Hazine	Diğer	Toplam
Net faiz geliri	2.449.843	1.756.596	2.189.068	6.589.984	1.002	12.986.493
Net ücret ve komisyon gelirleri	552.768	1.332.801	1.847.538	22.605	407.213	4.162.925
Diğer gelir/gider, net	985.074	935.652	865.365	(1.432.116)	106.810	1.460.785
Bölüm gelirleri toplamı	3.987.685	4.025.049	4.901.971	5.180.473	515.025	18.610.203
Diğer faaliyet giderleri (*)	(1.137.746)	(1.878.150)	(2.504.176)	(531.605)	(32.624)	(6.084.301)
Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılıklar	(4.656.608)	(2.027.017)	(911.930)	(272.415)	(1.327)	(7.869.297)
Vergi gideri						(1.116.834)
Sürdürülen faaliyetler net karı	(1.806.669)	119.882	1.485.865	4.376.453	481.074	3.539.771
Durdurulan faaliyetler net karı	--	--	--	--	--	--
Net dönem karı	(1.806.669)	119.882	1.485.865	4.376.453	481.074	3.539.771
Cari Dönem (31/12/2021)						
Bölüm varlıkları	125.668.049	55.434.947	44.525.105	151.453.469	--	377.081.570
İştirak ve bağlı ortaklıklar						1.397.878
Dağıtılmamış varlıklar						17.404.436
Toplam varlıklar						395.883.884
Bölüm yükümlülükleri	53.682.820	49.043.367	88.066.303	162.111.850	--	352.904.340
Dağıtılmamış yükümlülükler						13.931.510
Özkaynaklar						29.048.034
Toplam yükümlülükler						395.883.884

(*) Personel giderlerini de içermektedir.

Önceki Dönem (01/01/2020-31/12/2020)	Toptan Bankacılık	Kobi&Tarım bankacılığı	Bireysel Bankacılık	Hazine	Diğer	Toplam
Net faiz geliri	2.533.437	1.980.139	1.980.863	4.478.216	4	10.972.659
Net ücret ve komisyon gelirleri	495.549	1.407.512	1.115.369	77.195	(42.594)	3.053.031
Diğer gelir/gider, net	284.530	144.587	(3.585)	896.572	(277.723)	1.044.381
Bölüm gelirleri toplamı	3.313.516	3.532.238	3.092.647	5.451.983	(320.313)	15.070.071
Diğer faaliyet giderleri (*)	(798.732)	(1.601.971)	(2.064.661)	(544.274)	(61.504)	(5.071.142)
Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılıklar	(4.503.899)	(2.364.566)	(294.553)	(473.133)	--	(7.636.151)
Vergi gideri						(496.986)
Sürdürülen faaliyetler net karı	(1.989.115)	(434.299)	733.433	4.434.576	(381.817)	1.865.792
Durdurulan faaliyetler net karı	--	--	--	--	--	--
Net dönem karı	(1.989.115)	(434.299)	733.433	4.434.576	(381.817)	1.865.792
Önceki Dönem (31/12/2020)						
Bölüm varlıkları	91.159.787	45.958.234	30.088.381	85.059.293	--	252.265.695
İştirak ve bağlı ortaklıklar						831.013
Dağıtılmamış varlıklar						10.863.940
Toplam varlıklar						263.960.648
Bölüm yükümlülükleri	30.171.668	31.179.926	62.262.846	105.764.267	--	229.378.707
Dağıtılmamış yükümlülükler						11.554.506
Özkaynaklar						23.027.435
Toplam yükümlülükler						263.960.648

(*) Personel giderlerini de içermektedir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Nakit ve nakit benzerleri

1. Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası'na ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	713.545	5.780.095	591.769	961.480
TCMB	3.234.356	43.919.939	1.660.939	19.522.982
Diğer (*)	--	27.240.440	--	17.292.748
Toplam	3.947.901	76.940.474	2.252.708	37.777.210

(*) Konsolidasyona tabi yurtdışı bağlı ortaklıkların yurtdışı merkez bankalarındaki bakiyelerini de içermektedir.

2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	3.126.557	14.272.079	1.636.327	7.467.293
Vadeli Serbest Hesap	--	3.017.340	--	--
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	107.799	26.630.520	24.612	12.055.689
Toplam	3.234.356	43.919.939	1.660.939	19.522.982

3. Zorunlu karşılıklara ilişkin açıklamalar

Ana ortaklık Banka, TCMB'nin "Zorunlu Karşılıklar Hakkında 2013/15 sayılı Tebliğ"ine göre Türk Parası ve yabancı para yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedir.

31 Aralık 2021 itibarıyla, Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar, Türk Lirası yükümlülüklerin vade yapısına göre %3 ile %8 oranları arasında (31 Aralık 2020: %1 ile %6 arasında), yabancı para yükümlülükleri için ABD Doları veya standart altın döviz cinslerinden olmak üzere %5 ile %26 oranları arasında (31 Aralık 2020: %5 ile %22 arasında) TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

TCMB, 9 Aralık 2019 tarih ve 2019/19 sayılı tebliğ esaslarına göre kredi büyümesi sağlayan bankalara Türk Lirası zorunlu karşılıklar için faiz ödemektedir. Ana ortaklık Banka'nın TCMB nezdinde tuttuğu zorunlu karşılıklardan alınan faiz geliri 333.512 TL'dir (1 Ocak - 31 Aralık 2020: 29.693 TL). Elde edilen faiz gelirleri, "zorunlu karşılıklardan alınan faizler" hesabında kaydedilmektedir.

4. Bankalara ilişkin bilgiler

(i) Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	546.135	48.046	506.227	20.427
Yurtdışı	598	24.468.212	460	11.188.300
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	--	--	--	--
Toplam	546.733	24.516.258	506.687	11.208.727

(ii) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	11.761.015	4.163.595	1.310.156	--
ABD, Kanada	4.302.638	1.613.634	--	--
OECD Ülkeleri (*)	1.443.630	510.153	22.526	--
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	2.346	320	--	--
Diğer	5.626.499	4.901.058	--	--
Toplam	23.136.128	11.188.760	1.332.682	--

(*) AB Ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

b. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

1. Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Teminata verilen/bloke edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	--	--	--	--
Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	19.185	--	5.156	--
Diğer	--	--	--	--
Toplam	19.185	--	5.156	--

2. Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar

Bulunmamaktadır.

3. Diğer finansal varlıklar

Telekomünikasyon sektöründe faaliyet gösteren bir firmanın kredi sözleşmeleri vasıtasıyla sağlanmış borçlarının yeniden yapılandırılması için Ana ortaklık Banka'nın da aralarında bulunduğu tüm kredi veren taraflar arasında mutabakata varılmış ve firmanın sahibi olduğu, firmanın ihraç edilmiş sermayesinin %55'ini oluşturan ve mevcut kredilerin teminatını oluşturmak amacıyla rehin verilen payları kredi verenlerin tamamının doğrudan veya dolaylı ortak oldukları, özel amaçlı bir şirket tarafından 21 Aralık 2018 tarihinde devir alınmıştır. Söz konusu borcun devir edilmesi sonucunda 237.211 TL tutarında risk bakiyesi bilanço dışı bırakılmış olup, Banka'nın diğer finansal varlıklar altında gerçeğe uygun değerinden takip edilen kredi alacağı 517.355 TL (31 Aralık 2020: 447.412 TL) tutarındadır.

4. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	163.012	455.893	90.016	207.034
Swap İşlemleri	1.587.899	5.319.834	1.103.455	1.706.368
Futures İşlemleri	370	11.401	--	5.322
Opsiyonlar	1.978	204.529	2.348	46.467
Diğer	--	--	--	--
Toplam	1.753.259	5.991.657	1.195.819	1.965.191

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 tahviller ile yabancı özel sektör borçlanma senetlerinden oluşmaktadır.

2. Teminat olarak gösterilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların özellikleri ve defter değeri

Teminat olarak gösterilen gerçeğe uygun değeri diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar; başta T.C. Merkez Bankası A.Ş. ve İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. olmak üzere, çeşitli finansal kuruluşlara bankalararası para piyasası, döviz piyasası ve diğer işlemler için verilen menkul değerlerden oluşmaktadır. Söz konusu finansal varlıklar, devlet tahvilleri ve eurobondları içermekte olup, defter değerleri toplamı 10.519.349 TL (31 Aralık 2020: 2.287.509 TL) tutarındadır.

3. Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Teminata verilen/bloke edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	--	--	--	--
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	4.545.421	5.973.928	1.413.426	874.083
Diğer	--	--	--	--
Toplam	4.545.421	5.973.928	1.413.426	874.083

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4. Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

Repo işlemlerine konu olan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	868.996	4.039.032	49.224	2.699.928
Hazine Bonosu	--	--	--	--
Diğer Borçlanma Senetleri	--	--	--	--
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	--	--	--	--
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	--	--	--	--
Diğer	--	--	--	--
Toplam	868.996	4.039.032	49.224	2.699.928

5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar			Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri			29.106.507	20.297.457
Borsada İşlem Gören (*)			29.106.507	20.297.457
Borsada İşlem Görmeyen			--	--
Hisse Senetleri			981	777
Borsada İşlem Gören			--	--
Borsada İşlem Görmeyen (**)			981	777
Değer Azalma Karşılığı (-)			--	--
Toplam			29.107.488	20.298.234

(*) Banka ve şirket bonolarını da içermektedir.

(**) Beşinci bölüm I.b.3 no'lu dipnotta detayları açıklanmıştır.

d. Kredilere ilişkin açıklamalar

1. Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	--	6.144	--	4.963
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	--	6.144	--	4.963
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	--	--	--	--
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	--	--	--	--
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	98.936	386	78.025	216
Toplam	98.936	6.530	78.025	5.179

2. Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler

Nakdi Krediler (*) (**)	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	179.049.221	12.671.483	7.966.653	10.301.324
İşletme Kredileri	44.988.184	4.179.595	3.449.140	1.510.969
İhracat Kredileri	6.885.746	100.474	--	194.765
İthalat Kredileri	--	--	--	--
Mali Kesime Verilen Krediler	840.812	--	--	--
Tüketici Kredileri	26.649.796	2.329.049	1.277.072	157.878
Kredi Kartları	18.925.546	850.337	598.638	31.960
Diğer	80.759.137	5.212.028	2.641.803	8.405.752
İhtisas Kredileri	13.270.773	1.403.019	478.202	1.265.413
Diğer Alacaklar	7.138.083	693.881	642.626	--
Toplam	199.458.077	14.768.383	9.087.481	11.566.737

(*) İtfa maliyet ile tutulan kredileri içermektedir.

(**) Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan kredilerin bakiyeleri dahil değildir. Kiralama İşlemlerinden Alacaklar ve Faktoring Alacaklarını 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	3.187.819	--	1.469.687	--
Kredi Riskinde Önemli Artış	--	10.791.714	--	6.306.466
Toplam	3.187.819	10.791.714	1.469.687	6.306.466

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma	Yeniden
		Kapsamında Yer Almayanlar	Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	53.559.830	3.711.096	2.087.453
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	145.898.247	11.057.287	18.566.765
Toplam	199.458.077	14.768.383	20.654.218

4. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	1.367.851	26.080.352	27.448.203
Konut Kredisi	56	1.514.870	1.514.926
Taşıt Kredisi	809	46.420	47.229
İhtiyaç Kredisi	1.366.986	24.519.062	25.886.048
Diğer	--	--	--
Tüketici Kredileri-Döviz Edeksli	--	12.456	12.456
Konut Kredisi	--	11.596	11.596
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	860	860
Diğer	--	--	--
Tüketici Kredileri-YP	--	97.466	97.466
Konut Kredisi	--	18.328	18.328
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	129	129
Diğer	--	79.009	79.009
Bireysel Kredi Kartları-TP	14.389.938	972.291	15.362.229
Taksitli	6.456.064	972.291	7.428.355
Taksitsiz	7.933.874	--	7.933.874
Bireysel Kredi Kartları-YP	4.603	--	4.603
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	4.603	--	4.603
Personel Kredileri-TP	6.642	45.658	52.300
Konut Kredisi	--	515	515
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	6.642	45.143	51.785
Diğer	--	--	--
Personel Kredileri-Döviz Edeksli	--	271	271
Konut Kredisi	--	--	--
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	--	--
Diğer	--	271	271
Personel Kredileri-YP	9	--	9
Konut Kredisi	--	--	--
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	--	--
Diğer	9	--	9
Personel Kredi Kartları-TP	42.949	208	43.157
Taksitli	15.380	208	15.588
Taksitsiz	27.569	--	27.569
Personel Kredi Kartları-YP	45	--	45
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	45	--	45
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) (*)	2.800.583	--	2.800.583
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	2.507	--	2.507
Toplam	18.615.127	27.208.702	45.823.829

(*) Ana ortaklık Banka personelinin kullandığı kredili mevduat hesabı 3.154 TL tutarındadır (31 Aralık 2020: 2.043 TL).

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	1.385.612	16.483.084	17.868.696
İşyeri Kredileri	24	125.216	125.240
Taşıt Kredileri	7.124	313.683	320.807
İhtiyaç Kredileri	1.378.464	16.037.754	17.416.218
Diğer	--	6.431	6.431
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Edeksli	--	558.255	558.255
İşyeri Kredileri	--	2.541	2.541
Taşıt Kredileri	--	--	--
İhtiyaç Kredileri	--	555.714	555.714
Diğer	--	--	--
Taksitli Ticari Krediler-YP	3.670.525	58.887.481	62.558.006
İşyeri Kredileri	--	--	--
Taşıt Kredileri	--	9.402	9.402
İhtiyaç Kredileri	41.947	9.123.261	9.165.208
Diğer	3.628.578	49.754.818	53.383.396
Kurumsal Kredi Kartları-TP	4.731.495	264.475	4.995.970
Taksitli	1.674.463	264.475	1.938.938
Taksitsiz	3.057.032	--	3.057.032
Kurumsal Kredi Kartları-YP	477	--	477
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	477	--	477
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	2.336.128	--	2.336.128
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	6.977	--	6.977
Toplam	12.131.214	76.193.295	88.324.509

6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	5.505.733	5.721.972
Özel	229.374.945	164.970.876
Toplam	234.880.678	170.692.848

7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	207.323.532	147.364.421
Yurtdışı Krediler	27.557.146	23.328.427
Toplam	234.880.678	170.692.848

8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	--	--
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	--	--
Toplam	--	--

9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar veya temerrüt (Üçüncü Aşama) karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Temerrüt (Üçüncü Aşama) Karşılıklar		
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	1.461.340	762.722
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	1.775.955	2.363.814
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	8.575.959	5.401.118
Toplam	11.813.254	8.527.654

10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

(i) Donuk alacaklara ve Grup tarafından yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem	103.137	252.600	1.292.990
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler	103.137	252.600	1.292.990
Önceki Dönem	41.318	40.573	838.128
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler	41.318	40.573	838.128

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

(ii) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	1.217.998	3.582.778	8.092.745
Dönem İçinde İntikal (+)	3.120.039	2.568.775	1.619.983
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	--	1.250.452	3.849.746
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	1.250.452	3.849.746	--
Dönem İçinde Tahsilat (-)	618.479	1.121.559	2.690.303
Kayıttan düşülen (-)	--	--	869.138
Satılan (-)	--	--	39.860
Kurumsal ve Ticari Krediler	--	--	2.148
Bireysel Krediler	--	--	10.734
Kredi Kartları	--	--	3.733
Diğer	--	--	23.245
Kur farkı	206.307	653.048	915.939
Dönem Sonu Bakiyesi	2.675.413	3.083.748	10.879.112
Karşılık (-)	1.461.340	1.775.955	8.575.959
Bilançodaki Net Bakiyesi	1.214.073	1.307.793	2.303.153

(iii)Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Carî Dönem: 31 Aralık 2021			
Dönem Sonu Bakiyesi	30.799	1.239.500	1.828.491
Karşılık Tutarı(-)	30.650	790.382	1.274.646
Bilançodaki Net Bakiyesi	149	449.118	553.845
Önceki Dönem: 31 Aralık 2020			
Dönem Sonu Bakiyesi	754.040	2.473.158	2.181.072
Karşılık Tutarı(-)	421.503	1.810.019	1.334.041
Bilançodaki Net Bakiyesi	332.537	663.139	847.031

(iv)Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarına ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Carî Dönem (Net): 31 Aralık 2021	1.214.073	1.307.793	2.303.153
Gerçek ve Tüzel Kişilere kullandırılan Krediler (Brüt)	2.675.413	3.083.748	10.879.112
Karşılık Tutarı (-)	1.461.340	1.775.955	8.575.959
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	1.214.073	1.307.793	2.303.153
Bankalar (Brüt)	--	--	--
Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Bankalar (Net)	--	--	--
Diğer Krediler (Brüt)	--	--	--
Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Diğer Krediler (Net)	--	--	--
Önceki Dönem (Net): 31 Aralık 2020	455.276	1.218.964	2.691.627
Gerçek ve Tüzel Kişilere kullandırılan Krediler (Brüt)	1.217.998	3.582.778	8.092.745
Karşılık Tutarı (-)	762.722	2.363.814	5.401.118
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	455.276	1.218.964	2.691.627
Bankalar (Brüt)	--	--	--
Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Bankalar (Net)	--	--	--
Diğer Krediler (Brüt)	--	--	--
Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Diğer Krediler (Net)	--	--	--

(v) Donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerlendirme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Carî Dönem (Net)	127.309	219.620	304.872
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	285.077	348.746	1.382.992
Karşılık Tutarı (-)	157.768	129.126	1.078.120
Önceki Dönem (Net)	36.585	109.016	486.967
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	89.683	264.107	1.447.590
Karşılık Tutarı (-)	53.098	155.091	960.623

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

11. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları

Zarar niteliğindeki krediler için öncelikle Banka ve firma olarak anlaşma zemini aranmakta, bu yollar tükendikten sonra ve takipten sonuç alınamaması halinde, yasal mevzuat çerçevesinde yapılması gereken tüm işlemler yapılmaktadır. Bu işlemler firmaların rehin açığı belgesine veya aciz vesikasına bağlanmasına kadar sürmektedir.

12. Aktiften silme/kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar

Banka'nın genel politikası, hukuki takip sürecinde tahsilinin mümkün olmadığı belgelenen alacakların aktiften silinmesi yönündedir.

Kayıttan düşme politikası :

Banka, BDDK tarafından 27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Karşılıklar Yönetmeliği değişikliğine uygun olarak, Beşinci Grup - Zarar Niteliğindeki Krediler altında sınıflandırılan ve borçlunun temerrüdü nedeniyle ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayrılan kredilerin geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmını, beşinci grupta sınıflandırılmalarını takip eden ilk raporlama döneminden itibaren TFRS 9 kapsamında kayıtlardan düşebilmektedir.

İlgili Karşılıklar Yönetmeliği değişikliğine uygun olarak kredilerin kayıtlardan düşülmesi bir muhasebe uygulamasıdır ve alacak hakkından vazgeçilmesi sonucunu doğurmamaktadır.

Banka, kredilerin tahsil imkânına dair makul beklentilerin bulunmadığına ilişkin olarak aşağıdaki göstergelerden faydalanmaktadır:

- Toplaştırılmış değerlendirmeye tabi alacaklar için,
 - ✓ Kanuni takip süresince tahsilata ilişkin bankaca azami girişimlerin yapılmış ve sonuçsuz kalmış olması
 - ✓ Tahsilat ufkunun dolmuş olması
 - ✓ %100 karşılık ayrılmış olması
- Münferit değerlendirmeye tabi alacaklar için, müşteri analizleri ve yapılan görüşmeler sonucu tahsil kabiliyetinin tamamen yitirildiğine ilişkin somut verilerin olması

Bankanın kayıttan düşmüş olmakla birlikte takibini yaptığı krediler için politikaları borçlulardan yasal yollardan tahsili için uygulanan yöntemler, kredilerin donuk alacak satışına konu edilmesi, alacaktan vazgeçme kararları açılardan aktifte takip ettiği krediler ile paraleldir.

e. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler**1. Repo işlemine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler**

(i) Repo işlemine konu olanlara ilişkin bilgiler

Repo işlemine konu olan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar 5.076.422 TL'dir (31 Aralık 2020: 3.141.841 TL).

(ii) Teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler

Teminata verilen itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar devlet tahvili olup, defter değeri 1.531.367 TL (31 Aralık 2020: 1.774.043 TL) tutarındadır.

2. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Carî Dönem	Önceki Dönem
<i>İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senetleri</i>		
Devlet Tahvili	7.124.821	7.262.043
Hazine Bonosu	--	--
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	--	--
Toplam	7.124.821	7.262.043

3. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Carî Dönem	Önceki Dönem
<i>İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar</i>		
Borçlanma Senetleri	7.124.821	7.262.043
Borsada İşlem Görenler	7.124.821	7.262.043
Borsada İşlem Görmeyenler	--	--
Değer Azalma Karşılığı (-)	--	--
Toplam	7.124.821	7.262.043

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
 (Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	7.262.043	6.773.054
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları (*)	1.106.717	857.182
Yıl İçindeki Alımlar	--	--
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(1.243.939)	(368.193)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	--	--
Dönem Sonu Toplamı	7.124.821	7.262.043

(*) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin reeskontlar "Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları" satırında gösterilmiştir.

f. İştiraklere ilişkin bilgiler

1. Konsolidasyon kapsamına alınmayan iştiraklere ilişkin bilgiler

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Bankanın Pay Oranı (%)	Ana Ortaklık Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1-Kredi Kayıt Bürosu A.Ş. ⁽¹⁾	İstanbul/Türkiye	9	--
2-Kredi Garanti Fonu A.Ş. ⁽²⁾	Ankara/Türkiye	2	--
3-Ege Tarım Ürünleri Lisanslı Dep. A.Ş. ⁽²⁾	İzmir/Türkiye	9	--

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değer
1	544.660	339.776	242.712	16.411	--	47.719	48.549	--
2	963.633	560.909	19.801	44.582	--	95.447	55.708	--
3	17.818	16.667	8.054	584	--	2.504	2.461	--

⁽¹⁾ Finansal tablo bilgileri 30 Eylül 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

⁽²⁾ Finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2020 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

2. Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin bilgiler

Konsolidasyon kapsamında iştirak bulunmamaktadır.

g. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

1. Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

Ana ortaklık Banka'nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilen bağlı ortaklıklarından kaynaklanan herhangi bir sermaye gereksinimi yoktur.

Aşağıdaki tutarlar Denizbank AG'nin tabi olduğu mevzuat çerçevesinde hazırlanmış 31 Aralık 2021 tarihli finansal verilerinden elde edilmiştir.

	Denizbank AG
Ödenmiş Sermaye	3.497.565
Hisse Senedi İhraç Primleri	5.138.922
Yedekler	16.227.164
Sermayeden indirilecek değerler	18.237
Çekirdek Sermaye Toplamı	24.845.414
İlave ana sermaye toplamı	--
Sermayeden indirilecek değerler	72.947
Ana Sermaye Toplamı	24.772.467
Katkı sermaye toplamı	399.617
Sermaye	25.172.084
Sermayeden indirilecek değerler	--
Net Kullanılabilir Özkaynak	25.172.084

2. Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Bankanın Pay Oranı (%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)
1-Intertech Bilgi İşlem ve Pazarlama Ticaret A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100	--
2-Denizbank Kültür Sanat Yayıncılık Ticaret ve Sanayi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100	--
3-Açık Deniz Radyo ve Televizyon İletişim Yayıncılık ve Sanayi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	--	100
4-Deniz Immobilien Service GmbH	Viyana/Avusturya	--	100
5-Ekspres Bilgi İşlem ve Ticaret A.Ş.	İstanbul/Türkiye	71	29
6-Neohub Teknoloji Yazılım Pazarlama ve Danışmanlık A.Ş.	İstanbul/Türkiye	--	100

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
 (Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/(Zararı)	Önceki Dönem Kar/(Zararı)	Gerçeğe Uygun Değer
1	863.952	612.330	456.017	4.328	--	227.197	93.630	--
2	796	787	11	--	--	(181)	(117)	--
3	489	485	--	--	--	58	23	--
4	177	177	--	--	--	(100)	20	--
5	24.975	12.119	10.709	421	--	(685)	(6.050)	--
6	7.281	5.960	--	--	--	(6.742)	--	--

Finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ait olan yukarıdaki bağlı ortaklıklar, mali olmayan ortaklık olmaları sebebiyle konsolidasyona dahil edilmemişlerdir.

3. Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Unvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Bankanın Pay Oranı (%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%) (*)	Konsolidasyon Yöntemi
1 Denizbank AG	Viyana/Avusturya	100	--	Tam Konsolidasyon
2 Eurodeniz International Banking Unit Ltd.	Lefkoşa / Kıbrıs	100	--	Tam Konsolidasyon
3 Deniz Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100	--	Tam Konsolidasyon
4 JSC Denizbank Moskova	Moskova / Rusya	49	51	Tam Konsolidasyon
5 Deniz Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul / Türkiye	--	100	Tam Konsolidasyon
6 Deniz Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul /Türkiye	100	--	Tam Konsolidasyon
7 Deniz Faktoring A.Ş.	İstanbul /Türkiye	100	--	Tam Konsolidasyon
8 Deniz Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul / Türkiye	--	75	Tam Konsolidasyon
9 CR Erdberg Eins GmbH & Co KG	Viyana/Avusturya	--	100	Tam Konsolidasyon
10 Fastpay Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100	--	Tam Konsolidasyon

(*) Banka risk grubu pay oranını göstermektedir.

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/(Zararı)	Önceki Dönem Kar/(Zararı)	Gerçeğe Uygun Değer	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
1	108.403.152	25.562.090	197.729	2.090.467	123.520	272.989	268.342	--	--
2	1.058.012	100.653	39	41.048	--	2.562	864	--	--
3	1.705.084	1.187.823	19.125	128.715	--	268.754	240.559	--	--
4	4.561.795	1.318.998	38.733	163.134	36.002	82.520	62.141	--	--
5	59.589	48.401	2.973	4.513	3.940	14.565	14.215	--	--
6	6.136.257	917.275	1.051.939	360.816	4.205	81.184	211.155	--	--
7	2.943.689	291.395	17.863	347.865	5.467	37.842	21.867	--	--
8	1.006.507	719.938	6.993	4.896	--	95.307	9.355	--	--
9	513.250	445.871	390.746	6	--	3.386	1.112	--	--
10	9.362	7.302	2.225	1.422	--	(1.902)	(427)	--	--

31 Aralık 2021 konsolidasyona tabi finansal tablo bilgilerini içermektedir.

(i) Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıkların dönem içi hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	3.666.689	3.411.274
Dönem İçi Hareketler	512.838	255.415
Alışlar	4.000	82.727
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	--	--
Cari Yıl Payından Alınan Kar	--	--
Satışlar (*)	--	(17.394)
Yeniden Değ.Arışı, Enflasyon Düzeltme Farkı ve Kur Farkı	508.838	190.082
Diğer	--	--
Değer Azalma Karşılıkları	--	--
Dönem Sonu Değeri	4.179.527	3.666.689
Sermaye Taahhütleri	--	--
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	--	--

(*) Deniz Yatırım 31.12.2020 itibarıyla % 86 hissesine sahip olduğu Deniz GYO'nun 17.394 TL maliyetli % 9 hissesini satmıştır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

(ii) Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	2.117.936	2.019.704
Sigorta Şirketleri	--	--
Factoring Şirketleri	138.107	138.107
Leasing Şirketleri	801.217	801.217
Finansman Şirketleri	--	--
Diğer Bağlı Ortaklıklar	1.112.267	701.661
Toplam	4.179.527	3.666.689

Yukarıda belirtilen konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ait bakiyeler ekli finansal tablolarda elimine edilmiştir.

(iii)Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	674.288	375.843
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	--	--

(iv)Cari dönem içinde elden çıkarılan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

(v) Cari dönem içinde satın alınan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

h. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler

1. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler

Unvanı	Ana Ortaklık Bankanın Payı (%)	Grubun Payı (%)	Dönen Varlık	Duran Varlık	Uzun Vadeli Borç	Gelir	Gider
Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş.	33	33	160.638	70.595	28.577	285.191	(243.408)

Denetlenmemiş finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

2. Konsolide edilmeyen birlikte kontrol edilen ortaklığın (iş ortaklığının) konsolide edilmeme nedenleri ile Ana ortaklık Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarında, birlikte kontrol edilen ortaklıkların (iş ortaklığının) muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem

Ana ortaklık Banka, sahiplik oranı %33 olan Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş.'yi ("Bantaş") finansal tablolarında birlikte kontrol edilen ortaklık olarak göstermekle birlikte, mali olmayan ortaklık olması sebebiyle konsolide etmemiştir. Söz konusu ortaklık konsolide finansal tablolarda maliyet değeri ile taşınmaktadır.

i. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler

1. Kiralama işlemlerine yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

	Cari Dönem (*)		Önceki Dönem (*)	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	326.429	306.066	169.371	154.927
1-4 Yıl Arası	2.191.947	1.790.003	925.974	681.780
4 Yıldan Fazla	3.638.795	2.750.164	2.895.430	2.228.442
Toplam	6.157.171	4.846.233	3.990.775	3.065.149

(*) 381.425 TL (31 Aralık 2020: 175.676 TL) tutarında donuk kiralama alacaklarını içermemektedir.

2. Kiralama işlemlerine yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem (*)
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	6.157.171	3.990.775
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	1.310.938	925.626
İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)	--	--
Net Finansal Kiralama Yatırımı	4.846.233	3.065.149

(*) 381.425 TL (31 Aralık 2020: 175.676 TL) tutarında donuk kiralama alacaklarını içermemektedir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

3. Faaliyet kiralamasına ilişkin bilgiler

Deniz Finansal Kiralama A.Ş. Haziran 2014'te faaliyet kiralaması kapsamında filo kiralama işlemine başlamıştır.

Kiraya konu varlıklardan kaynaklanan ileri vadeli alacaklar DFH Grup'un bilançosunda muhasebeleştirilmemektedir. Dönem içinde faturalanmış kira tutarlarından kaynaklanan alacaklar ise DFH Grup'un bilançosunda muhasebeleştirilmektedir.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Grup'un faaliyet kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan ve ileride oluşacak alacaklarının yıllara göre dağılımı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 yıla kadar	10.456	8.016
1-5 yıl arası	--	--
5 yıl ve üzeri	--	--
Toplam	10.456	8.016

j. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

k. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler

	G.Menkul	Finansal Kiralama İle Edinilen MDV	Araçlar	Kullanım Hakkı Olan Varlıklar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem						
Maliyet	306.975	254.843	494.940	936.352	1.460.616	3.453.726
Birikmiş Amortisman	(97)	(130.555)	(60.163)	(409.401)	(971.917)	(1.572.133)
Net Defter Değeri	306.878	124.288	434.777	526.951	488.699	1.881.593
Cari Dönem						
Dönem Başı Net Defter Değeri	306.878	124.288	434.777	526.951	488.699	1.881.593
Dönem İçi Değişimler (Net)	69.876	91.634	599.519	141.022	153.312	1.055.363
Amortisman Bedeli	(7.217)	(21.201)	(1.839)	(220.966)	(156.808)	(408.031)
Değer Azalış Karşılığı	--	--	--	--	--	--
Kur Farkları (Net)	148.983	--	38	35.289	27.763	212.073
Dönem Sonu Maliyet	518.665	321.254	1.078.243	1.124.225	1.674.339	4.716.726
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman	(145)	(126.533)	(45.748)	(641.929)	(1.161.373)	(1.975.728)
Dönem Sonu Net Defter Değeri	518.520	194.721	1.032.495	482.296	512.966	2.740.998

31 Aralık 2016 itibarıyla maddi duran varlıklar altında izlenen kullanımdaki gayrimenkullerin değerlemesinde TMS 16 "Maddi Duran Varlıklar" çerçevesinde maliyet modelinden yeniden değerlendirme modeline geçilmiştir. Lisanslı değerlendirme şirketleri tarafından hazırlanan ekspertiz raporlarındaki gayrimenkul değerleri ile ilgili gayrimenkullerin net defter değeri arasındaki olumlu fark özkaynak hesaplarında, olumsuz farklar ise gelir tablosunda takip edilmektedir.

Yapılan değerlendirme sonucunda 270.645 TL (31 Aralık 2020: 130.156 TL) tutarındaki yeniden değerlendirme farkı özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

l. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler

	Diğer	Şerefiye	Toplam
Önceki Dönem			
Maliyet	1.452.061	--	1.452.061
Birikmiş İtfa Payı	(1.028.652)	--	(1.028.652)
Net Defter Değeri	423.409	--	423.409
Cari Dönem			
Dönem Başı Net Defter Değeri	423.409	--	423.409
Dönem İçi Değişimler (Net)	434.608	--	434.608
İtfa Bedeli	(259.525)	--	(259.525)
Değer Azalış Karşılığı	--	--	--
Kur Farkları (Net)	25.208	--	25.208
Dönem Sonu Maliyet	2.001.479	--	2.001.479
Dönem Sonu Birikmiş İtfa Payı	(1.377.779)	--	(1.377.779)
Dönem Sonu Net Defter Değeri	623.700	--	623.700

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

m. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Yatırım amaçlı gayrimenkuller, Deniz GYO'nun temel olarak kira kazancı elde etmek amacıyla elde tuttuğu gayrimenkullerdir.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla DFH Grup'un konsolide finansal tablolarında gerçeğe uygun değerinden taşınan 369.625 TL (31 Aralık 2020: 355.990 TL) tutarında yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmaktadır.

n. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler

İlgili düzenlemeler kapsamında hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı 3.084.569TL (31 Aralık 2020: 1.488.411 TL) ve ertelenmiş vergi borcu 161.793 TL (31 Aralık 2020: 64.714 TL) tutarındadır. Söz konusu değere bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan indirilebilir geçici farklar ile vergilendirilebilir geçici farkların netleştirilmesi sonucunda ulaşılmıştır.

Aşağıdaki tablo ertelenmiş verginin kaynakları itibarıyla dağılımını özetlemektedir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtelif Karşılıklar	2.767.433	1.458.416
Mali Zarar (*)	683.860	--
Finansal Varlıklar Değerleme Farkları	314.587	--
Çalışan Hakları Karşılığı	149.840	94.614
Kazanılmamış Gelirler	63.774	63.552
Diğer	46.791	115.835
Ertelenmiş Vergi Varlığı	4.026.285	1.732.417
Türev İşlemler Değerleme Farkları	(871.480)	(92.891)
Maddi Duran Varlıklar Değerleme Farkları	(232.029)	(112.197)
Finansal Varlıklar Değerleme Farkları	--	(103.632)
Diğer	--	--
Ertelenmiş Vergi Borcu	(1.103.509)	(308.720)
Net Ertelenmiş Vergi Varlığı	2.922.776	1.423.697

(*) Mali zarar, kurumlar vergisi hesaplamasında esas itibarıyla finansal araçların Vergi Usul Kanunu (VUK) uyarınca değerlemesinden kaynaklanmaktadır.

o. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar

Bulunmamaktadır.

p. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler**1. Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler**

DFH Grup'un peşin ödenen giderlerinin toplamı 823.245 TL (31 Aralık 2020: 932.372 TL) tutarındadır.

2. Bilançonun diğer aktifler kalemi bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.**DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar**a. Mevduata ilişkin bilgiler**

Hazine ve Maliye Bakanlığı ile TCMB tarafından işleyiş kuralları belirlenen ve TL mevduatların faiz oranıyla değerlendirilen yabancı parada oluşacak kur değişimine karşı da korunmasını sağlayan kur korumalı mevduat ürünü Ana Ortaklık Banka müşterilerine raporlanan cari hesap dönemi itibarıyla sunulmaya başlanmıştır. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla TL mevduat tutarı bu kapsamdaki 3.307.220 TL mevduatı içermektedir.

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem: 31 Aralık 2021

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	6.579.812	--	5.980.264	25.068.065	3.344.144	731.895	701.187	4.737	42.410.104
Döviz Tevdiat Hesabı (*)	71.014.356	--	15.559.214	33.722.982	8.284.389	11.322.906	37.182.369	2.943	177.089.159
Yurt içinde Yer. K.	35.191.103	--	15.172.532	31.858.686	6.915.824	3.930.198	3.466.944	2.866	96.538.153
Yurtdışında Yer. K.	35.823.253	--	386.682	1.864.296	1.368.565	7.392.708	33.715.425	77	80.551.006
Resmi Kur. Mevduatı	939.363	--	31.437	178.843	413	--	53	--	1.150.109
Tic. Kur. Mevduatı	5.024.341	--	3.741.236	3.046.774	63.510	21.299	19.639	--	11.916.799
Diğ. Kur. Mevduatı	248.098	--	203.061	534.001	38.609	1.704	58.815	--	1.084.288
Kıymetli Maden DH	10.410.262	--	308.623	2.388.241	322.121	880.936	536.416	12.333	14.858.932
Bankalar Mevduatı	1.089.478	--	3.719.307	10.635.668	310.324	2.402.135	--	--	18.156.912
TC Merkez B.	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Yurtiçi Bankalar	46.631	--	(905)	225.134	--	6.677	--	--	277.537
Yurtdışı Bankalar	1.041.923	--	3.720.212	10.410.534	310.324	2.395.458	--	--	17.878.451
Katılım Bankaları	924	--	--	--	--	--	--	--	924
Diğer	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	95.305.710	--	29.543.142	75.574.574	12.363.510	15.360.875	38.498.479	20.013	266.666.303

(*) Döviz Tevdiat Hesabının 121.500.908 TL'si Tasarruf Mevduatı müşterisi, 55.588.251 TL'si Ticari Mevduat müşterisinden oluşmaktadır.

Önceki Dönem: 31 Aralık 2020

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	5.118.848	--	4.632.385	25.358.350	500.405	397.724	495.589	5.290	36.508.591
Döviz Tevdiat Hesabı (*)	35.192.824	--	7.913.965	25.559.298	3.408.843	4.876.860	32.576.436	1.681	109.529.907
Yurt içinde Yer. K.	15.022.887	--	7.647.685	22.149.654	2.913.425	781.065	1.994.830	1.681	50.511.227
Yurtdışında Yer. K.	20.169.937	--	266.280	3.409.644	495.418	4.095.795	30.581.606	--	59.018.680
Resmi Kur. Mevduatı	332.762	--	87.706	77.422	13.194	487	2.622	--	514.193
Tic. Kur. Mevduatı	3.398.550	--	2.506.787	3.267.527	144.695	54.160	16.529	--	9.388.248
Diğ. Kur. Mevduatı	165.190	--	213.279	482.088	78.775	26.533	265.387	--	1.231.252
Kıymetli Maden DH	7.341.422	--	353.975	1.806.563	137.017	324.325	320.635	11.121	10.295.058
Bankalar Mevduatı	952.956	--	7.162.709	8.923.507	3.014	4.841	205.037	--	17.252.064
TC Merkez B.	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Yurtiçi Bankalar	50.385	--	30	23.000	--	3.721	--	--	77.136
Yurtdışı Bankalar	902.018	--	7.162.679	8.900.507	3.014	1.120	205.037	--	17.174.375
Katılım Bankaları	553	--	--	--	--	--	--	--	553
Diğer	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	52.502.552	--	22.870.806	65.474.755	4.285.943	5.684.930	33.882.235	18.092	184.719.313

(*) Döviz Tevdiat Hesabının 79.102.989 TL'si Tasarruf Mevduatı müşterisi, 30.426.918 TL'si Ticari Mevduat müşterisinden oluşmaktadır.

2. Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler:**(i) Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler**

Konsolidasyon kapsamındaki yurtdışı bağlı ortaklıklara ait mevduatlar bulundukları ülke mevzuatına göre sigorta kapsamındadır ve aşağıdaki tabloya dahil edilmemiştir.

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	22.588.462	21.224.127	19.699.031	15.182.523
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	16.649.353	13.245.617	54.352.494	28.154.787
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	--	--	--	--
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	--	--	--	--
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	--	--	--	--
Toplam	39.237.815	34.469.744	74.051.525	43.337.310

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

(ii) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	138.421	137.627
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	--	--
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	127.782	87.485
26/9/2004 Tarihli ve 5237 sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ve Diğer Hesaplar	--	--
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	61.642	182
Toplam	327.845	225.294

(iii) Banka'nın merkezi yurtdışında bulunmadığından Türkiye'de bulunan mevduatı, başka bir ülkede sigorta kapsamında değildir.

b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

1. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	429.031	212.894	18.511	179.672
Swap İşlemleri	938.428	2.741.948	247.272	1.608.027
Futures İşlemleri	--	--	--	41.365
Opsiyonlar	4	137.541	26.931	33.066
Diğer	--	--	--	--
Toplam	1.367.463	3.092.383	292.714	1.862.130

c. Alınan kredilere ilişkin bilgiler

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	--	--	--	--
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	2.909.771	2.518.156	2.199.782	1.908.386
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	--	43.428.380	200.050	21.677.336
Toplam	2.909.771	45.946.536	2.399.832	23.585.722

2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	2.693.806	9.916.973	2.399.832	3.344.623
Orta ve Uzun Vadeli	215.965	36.029.563	--	20.241.099
Toplam	2.909.771	45.946.536	2.399.832	23.585.722

3. Grubun yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Mevduat, Grup'un en önemli fon kaynağıdır ve toplam fon kaynağının %67'sini oluşturmaktadır (31 Aralık 2020: %70). Alınan krediler, sermaye benzeri krediler, para piyasalarına borçlar ve ihraç edilen menkul kıymetler ise toplam fon kaynağının %20'sini oluşturmaktadır (31 Aralık 2020: %15).

d. İhraç edilen menkul kıymetlere ait bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Tahvil	569.352	2.489.288	620.081	175.315
Bono	4.725.194	2.609.796	1.921.607	451.604
Varlık Teminatl Menkul Kıymet	--	--	--	--
Toplam	5.294.546	5.099.084	2.541.688	626.919

Ana ortaklık Banka 384.780 TL değerindeki ihraç ettiği menkul kıymetleri geri alarak mali tablolarında netleştirmiştir (31 Aralık 2020: 255.037 TL).

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

e. Bilançonun diğer yükümlülükler kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'u aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

Bilançonun diğer yükümlülükler kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

f. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan "TFRS 16 Kiralamalar" Standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, kiralama işlemleri kiracılar tarafından yükümlülük olarak "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır. TFRS 16'nın geçişine yönelik uygulama ve etkiler Üçüncü Bölüm XXVI nolu dipnotta açıklanmıştır.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	360.808	239.785	247.759	141.311
1-4 Yıl Arası	512.696	351.324	636.405	363.239
4 Yıldan Fazla	20.144	16.704	153.585	106.276
Toplam	893.648	607.813	1.037.749	610.826

g. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

h. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

1. Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıkları

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, dövizde endeksli krediler kur farkı karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır). Dövizde endeksli kredilere ait kur farkı karşılık tutarı, finansal tablolarda aktif kalemler altında yer alan krediler ve alacaklar ile netleştirilmektedir.

2. Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler

TMS 19 işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryel değerlendirme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır.

Bu bağlamda, toplam kıdem tazminatı yükümlülüğünün hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryel varsayımlar kullanılmıştır:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto oranı	%5,08	%4,16
Faiz oranı	%24,00	%12,70
Tahmini maaş /kıdem tazminatı tavanı artış oranı	%18,00	%8,20

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 320.924 TL tutarında (31 Aralık 2020: 284.403 TL) kıdem tazminatı karşılığı ve 444.674 TL tutarında izin yükümlülüğü ve diğer hakları (31 Aralık 2020: 277.953 TL) konsolide finansal tablolara yansıtılmıştır.

Kıdem tazminatı karşılığının yıl içerisindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	284.403	207.208
Dönem içindeki değişim	79.445	54.307
Aktüeryal kayıp/kazanç	(4.264)	53.581
Dönem içinde ödenen	(44.559)	(33.596)
Kur farkı	5.899	2.903
Dönem sonu bakiyesi	320.924	284.403

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

3. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşımına sebep olan kalemler ve tutarlarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem:

Diğer karşılıkların 806.855 TL'si gayrinakdi krediler birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıklarını, 642.882 TL'si tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler üçüncü aşama beklenen zarar karşılıklarını, 252.167 TL'si Banka aleyhine açılan dava karşılıkları, 920.154 TL'si diğer karşılıkları içermektedir.

Önceki Dönem:

Diğer karşılıkların 505.727 TL'si gayrinakdi krediler birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıklarını, 373.005 TL'si tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler üçüncü aşama beklenen zarar karşılıklarını, 200.384 TL'si Banka aleyhine açılan dava karşılıkları, 667.695 TL'si diğer karşılıkları içermektedir.

i. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar**1. Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler****(i) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler**

DFH Grup'un 31 Aralık 2021 itibarıyla kurumlar vergisi karşılığı 337.181 TL'dir (31 Aralık 2020: 205.219 TL), 305.908 TL (31 Aralık 2020: 107.505 TL) tutarındaki kısmı peşin ödenmiş vergi ile netlenmiştir.

(ii) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	31.273	97.714
Menkul Sermaye İradı Vergisi	64.325	57.249
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2.986	2.176
BSMV	157.096	96.266
Kambiyo Muameleleri Vergisi	43.286	7.854
Ödenecek Katma Değer Vergisi	14.753	32.291
Diğer	40.184	56.480
Toplam	353.903	350.030

(iii) Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	14.834	14.011
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	16.618	15.524
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	--	--
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	--	--
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	1.864	1.136
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	2.282	1.391
İşsizlik Sigortası-Personel	1.084	1.012
İşsizlik Sigortası-İşveren	2.079	1.934
Diğer	28.051	7.544
Toplam	66.812	42.552

2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

İlgili düzenlemeler kapsamında hesaplanan ertelenmiş vergi borcu 161.793 TL'dir (31 Aralık 2020: 64.714 TL). Ertelenmiş vergi detayı bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar bölümünün "n" no'lu dipnotunda verilmiştir.

j. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler

Bulunmamaktadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

k. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	--	--	--	--
Sermaye Benzeri Krediler	--	--	--	--
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	--	--	--	--
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	--	10.484.778	--	5.917.420
Sermaye Benzeri Krediler	--	10.484.778	--	5.917.420
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	--	--	--	--
Toplam	--	10.484.778	--	5.917.420

Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler Dördüncü bölüm I-b no'lu dipnotta verilmiştir.

l. Özkaynaklara ilişkin bilgiler**1. Ödenmiş sermayenin gösterimi**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	5.696.100	5.696.100
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	--	--

Ana ortaklık Banka'nın ödenmiş sermayesi nominal olarak gösterilmiştir.

2. Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı

Kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

3. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler

Bulunmamaktadır.

4. Cari dönem içinde yeniden değerlendirme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

5. Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar

Sermaye'nin tamamı ödenmiş olup sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

6. Ana ortaklık Banka'nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri

DFH Grup'a dahil şirket bilançoları, faiz, kur ve kredi risklerinden minimum düzeyde etkilenecek bir ihtiyatlılıkla yönetilmekte olup, bu durum DFH Grup'un gelirlerinin düzenli olarak artan bir eğilim içinde gelişmesine katkıda bulunmaktadır.

7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Ana ortaklık Banka'nın imtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır.

8. Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Sayısı (*)	50.368.526	50.368.526
İmtiyazlı Hisse Senedi	--	--
Hisse Senedi İhraç Primi (**)	15	15
Hisse Senedi İptal Karı	--	--
Diğer Sermaye Araçları	--	--
Toplam Hisse Senedi İhracı (*)	50.369	50.369

(*) Ana ortaklık Banka'nın 27 Eylül 2004 tarihinde yaptığı sermaye artırımına ilişkindir. Söz konusu tarihte, Ana ortaklık Banka sermayesi 202.000 TL'den 290.000 TL'ye yükseltilmiştir. Artırılan 88.000 TL'nin 50.369 TL tutarındaki kısmı halka arz yolu ile nakden sağlanmıştır.

(**) İlgili dönemde nominal değeri "bin" Türk Lirası olan hisse senetlerinin adedi "ikibinsekizyüzyetmişbeş" Türk Lirası değerle satılmış ve 94.441 TL hisse senedi ihraç primi elde edilmiştir. Aralık 2004 tarihine kadar olan enflasyon değerlendirme farkı 3.910 TL olup yönetmelik gereği ilgili hesabın üzerinde izlenmektedir. 28 Ağustos 2008 tarihinde gerçekleştirilen 400.000 TL'lik sermaye artışından 60 TL hisse senedi ihraç primi alınmıştır.

94.501 TL tutarındaki hisse senedi ihraç primi ve 3.910 TL tutarındaki hisse senedi ihraç primleri enflasyon değerlendirme farkları Ana ortaklık Banka'nın 14 Ekim 2015 tarihinde gerçekleştirdiği sermaye artırımını ile birlikte ödenmiş sermayeye eklenmiştir.

28 Haziran 2016 tarihinde gerçekleştirilen 1.500.000 TL'lik sermaye artışından 15 TL emisyon primi oluşmuştur.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

9. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	1.017.498	--	450.880	--
Değerleme Farkı	270.464	(1.436.122)	(297.334)	487.214
Kur Farkı	--	--	--	--
Toplam	1.287.962	(1.436.122)	153.546	487.214

10. Riskten korunma fonlarına ilişkin bilgiler

Riskten korunma fonlarıyla ilgili açıklamalar Dördüncü bölüm XI no'lu dipnotta yapılmıştır.

11. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiye	53.494	22.772
Bağlı Ortaklıkların Net Karlarındaki Azınlık Payları	32.894	7.449
Satış Nedeniyle Azınlık Paylarındaki Artış/(Azalma)	--	--
Diğer	65.233	23.273
Dönem Sonu Bakiye	151.621	53.494

12. Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farklarına ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2016 itibarıyla maddi duran varlıklar altında izlenen kullanımdaki gayrimenkullerin değerlemesinde TMS 16 “Maddi Duran Varlıklar” çerçevesinde maliyet modelinden yeniden değerlendirme modeline geçilmiştir. Yapılan değerlendirme sonucunda vergi sonrası net 224.096 TL tutarındaki yeniden değerlendirme farkı özkaynaklar altındaki “Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler” hesabında muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2020: 116.964 TL).

13. Kar dağıtımına ilişkin açıklamalar

25 Mart 2021 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında Ana ortaklık Banka Yönetim Kurulu’nun kar dağıtım önerisine göre, 1.793.225 TL tutarındaki 2020 yılı net dönem karından 89.661 TL’nin yasal yedek, kalan 1.703.564 TL’nin olağanüstü yedek akçe olarak ayrılmasına karar verilmiştir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar**a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama****1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktar**

DFH Grup’un bilanço dışı kredi taahhütleri gayri kabili rücu niteliğinde olup, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla kullandırma garantili kredi tahsis taahhütleri 21.028.309 TL (31 Aralık 2020: 17.234.415 TL), kredi kartlarına verilen harcama limit taahhüdü 42.095.217 TL (31 Aralık 2020: 32.617.301 TL) ve çek yaprakları için ödeme taahhüdü 3.369.186 TL (31 Aralık 2020: 2.226.643 TL) tutarındadır. Bu kalemlere ait detay nazım hesaplarda takip edilmektedir.

2. Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı

(i) Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler

DFH Grup’un 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla toplam 49.102.467 TL tutarında teminat mektupları, 111.075 TL tutarında aval ve kabulleri, 13.467.228 TL tutarında akreditiflerden kaynaklanan garanti ve kefaletleri ve 4.411.314 TL tutarında diğer garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

DFH Grup’un 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla toplam 31.919.440 TL tutarında teminat mektupları, 110.240 TL tutarında aval ve kabulleri, 4.895.252 TL tutarında akreditiflerden kaynaklanan garanti ve kefaletleri ve 5.899.776 TL tutarında diğer garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

(ii) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici teminat mektupları	988.508	1.182.488
Kesin teminat mektupları	25.513.361	18.461.567
Avans teminat mektupları	4.384.604	2.771.821
Gümrüklere verilen teminat mektupları	290.258	203.609
Diğer teminat mektupları	17.925.736	9.299.955
Toplam	49.102.467	31.919.440

3. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

(i) Gayrinakdi krediler toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	23.618.106	16.257.542
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	23.132.807	16.034.674
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	485.299	222.868
Diğer Gayrinakdi Krediler	43.473.978	26.567.166
Toplam	67.092.084	42.824.708

(ii) Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

	Cari Dönem			
	TP	%	YP	%
Tarım	615.282	3,98	404.233	0,78
Çiftçilik ve Hayvancılık	612.092	3,96	404.233	0,78
Ormançılık	459	--	--	--
Balıkçılık	2.731	0,02	--	--
Sanayi	3.628.081	23,48	22.198.241	42,98
Madencilik ve Taşocakçılığı	186.014	1,20	469.008	0,91
İmalat Sanayi	2.821.026	18,26	19.588.819	37,93
Elektrik, Gaz, Su	621.041	4,02	2.140.414	4,14
İnşaat	3.785.062	24,49	10.409.411	20,16
Hizmetler	5.592.884	36,18	15.242.259	29,51
Toptan ve Perakende Ticaret	3.482.009	22,53	7.881.869	15,26
Otel ve Lokanta Hizmetleri	317.277	2,05	2.128.170	4,12
Ulaştırma ve Haberleşme	795.713	5,15	3.561.439	6,90
Mali Kuruluşlar	709.332	4,59	1.504.674	2,91
Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	74.407	0,48	5.112	0,01
Serbest Meslek Hizmetleri	--	--	--	--
Eğitim Hizmetleri	65.199	0,42	14.959	0,03
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	148.947	0,96	146.036	0,28
Diğer	1.831.871	11,87	3.384.760	6,57
Toplam	15.453.180	100,00	51.638.904	100,00

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

	Önceki Dönem			
	TP	%	YP	%
Tarım	333.043	2,61	306.705	1,02
Çiftçilik ve Hayvancılık	327.905	2,57	302.466	1,01
Ormancılık	410	--	649	--
Balıkçılık	4.728	0,04	3.590	0,01
Sanayi	2.863.726	22,41	10.980.772	36,54
Madencilik ve Taşocakçılığı	120.158	0,94	318.573	1,06
İmalat Sanayi	2.273.678	17,79	10.078.235	33,54
Elektrik, Gaz, Su	469.890	3,68	583.964	1,94
İnşaat	3.148.381	24,64	7.391.419	24,60
Hizmetler	4.585.418	35,89	8.037.690	26,75
Toptan ve Perakende Ticaret	2.714.290	21,24	4.766.419	15,86
Otel ve Lokanta Hizmetleri	355.894	2,79	1.475.241	4,91
Ulaştırma ve Haberleşme	763.719	5,98	1.069.368	3,56
Mali Kuruluşlar	523.878	4,10	700.139	2,33
Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	26.791	0,21	2.066	0,01
Serbest Meslek Hizmetleri	--	--	--	--
Eğitim Hizmetleri	54.841	0,43	8.479	0,03
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	146.005	1,14	15.978	0,05
Diğer	1.847.120	14,45	3.330.434	11,09
Toplam	12.777.688	100,00	30.047.020	100,00

(iii) I. ve II. grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	14.682.435	33.303.257	530.499	586.276
Aval ve Kabul Kredileri	16.000	95.075	--	--
Akreditifler	--	13.459.250	--	7.978
Cirolar	--	--	--	--
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	--	--	--	--
Factoring Garantilerinden	--	--	--	--
Diğer Garanti ve Kefaletler	223.246	4.178.404	1.000	8.664
Toplam	14.921.681	51.035.986	531.499	602.918

b. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

Carî Dönem	1 Aya kadar					5 yıl ve üzeri	Toplam
	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl				
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri							
A. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	--	--	--	--	--	--	--
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	--	--	--	--	--	--	--
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	--	--	--	--	--	--	--
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	--	--	--	--	--	--	--
Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler							
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	146.512.821	99.683.185	44.972.355	4.851.769	--	296.020.130	
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	8.066.475	7.211.802	3.801.445	117.102	--	19.196.824	
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	7.999.434	6.985.052	3.811.354	124.689	--	18.920.529	
Swap Para Alım İşlemleri	63.225.692	40.713.244	17.680.512	2.344.953	--	123.964.401	
Swap Para Satım İşlemleri	63.747.834	44.045.302	18.758.849	2.265.025	--	128.817.010	
Para Alım Opsiyonları	1.553.366	349.989	466.172	--	--	2.369.527	
Para Satım Opsiyonları	1.524.560	343.945	454.023	--	--	2.322.528	
Futures Para Alım İşlemleri	200.121	18.088	--	--	--	218.209	
Futures Para Satım İşlemleri	195.339	15.763	--	--	--	211.102	
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	100.001	300.000	713.296	25.377.224	46.422.990	72.913.511	
Swap Faiz Alım İşlemleri	50.001	150.000	356.648	12.633.274	22.634.881	35.824.804	
Swap Faiz Satım İşlemleri	50.000	150.000	356.648	12.633.274	22.634.881	35.824.803	
Faiz Alım Opsiyonları	--	--	--	55.338	576.614	631.952	
Faiz Satım Opsiyonları	--	--	--	55.338	576.614	631.952	
Mankul Değerler Alım Opsiyonları	--	--	--	--	--	--	
Menkul Değerler Satım Opsiyonları	--	--	--	--	--	--	
Futures Faiz Alım İşlemleri	--	--	--	--	--	--	
Futures Faiz Satım İşlemleri	--	--	--	--	--	--	
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	4.021.029	3.798.054	2.706.831	716.650	--	11.242.564	
B. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I + II + III)	150.633.851	103.781.239	48.392.482	30.945.643	46.422.990	380.176.205	
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	150.633.851	103.781.239	48.392.482	30.945.643	46.422.990	380.176.205	

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Önceki Dönem	1 Aya kadar					5 yıl ve üzeri	Toplam
	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl				
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri							
A. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	--	--	--	--	--	--	--
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	--	--	--	--	--	--	--
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	--	--	--	--	--	--	--
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	--	--	--	--	--	--	--
Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler							
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	82.157.739	35.816.837	27.812.857	1.811.341	--	147.598.774	
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	2.576.522	4.576.059	2.888.645	203.467	--	10.244.693	
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	2.288.711	4.480.132	2.853.317	180.813	--	9.802.973	
Swap Para Alım İşlemleri	32.901.075	12.322.582	10.558.427	771.452	--	56.553.536	
Swap Para Satım İşlemleri	38.518.951	12.332.603	10.371.971	648.190	--	61.871.715	
Para Alım Opsiyonları	2.895.752	585.602	245.458	7.419	--	3.734.231	
Para Satım Opsiyonları	2.976.728	568.898	255.112	--	--	3.800.738	
Futures Para Alım İşlemleri	--	465.976	297.191	--	--	763.167	
Futures Para Satım İşlemleri	--	484.985	342.736	--	--	827.721	
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	360.000	820.000	1.938.073	4.064.320	33.233.168	40.415.561	
Swap Faiz Alım İşlemleri	30.000	410.000	969.037	1.980.821	16.195.844	19.585.702	
Swap Faiz Satım İşlemleri	30.000	410.000	969.036	1.980.821	16.195.844	19.585.701	
Faiz Alım Opsiyonları	--	--	--	51.339	420.740	472.079	
Faiz Satım Opsiyonları	300.000	--	--	51.339	420.740	772.079	
Mankul Değerler Alım Opsiyonları	--	--	--	--	--	--	
Menkul Değerler Satım Opsiyonları	--	--	--	--	--	--	
Futures Faiz Alım İşlemleri	--	--	--	--	--	--	
Futures Faiz Satım İşlemleri	--	--	--	--	--	--	
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	5.810.420	221.699	315.722	5.621	--	6.353.462	
B. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I + II + III)	88.328.159	36.858.536	30.066.652	5.881.282	33.233.168	194.367.797	
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	88.328.159	36.858.536	30.066.652	5.881.282	33.233.168	194.367.797	

c. Kredi türevlerine ve bundan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

d. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Grup aleyhine açılan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 252.167 TL (31 Aralık 2020: 200.384 TL) tutarında karşılık ayırmış olup; bu karşılıklar bilançoda “Diğer karşılıklar” kalemi içerisinde sınıflandırılmıştır. Karşılık ayrılanlar hariç, devam etmekte olan diğer davaların aleyhte sonuçlanma olasılığı yüksek görünmemekte ve yine bu davalara ilişkin nakit çıkışı öngörülmemektedir.

e. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Ana ortaklık Banka başkalarının nam ve hesabına alım, satım, saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri vermektedir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Faiz gelirleri

1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	5.742.609	746.959	2.882.015	598.962
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	11.183.882	3.852.937	8.700.008	3.816.267
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	249.328	158.107	94.279	--
Kaynak Kul.Destekleme Fonundan Alınan Primler	--	--	--	--
Toplam	17.175.819	4.758.003	11.676.302	4.415.229

Kredilerden alınan faiz gelirleri, nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
TC Merkez Bankasından	--	--	360	--
Yurtiçi Bankalardan	84.266	19.799	161.609	29.933
Yurtdışı Bankalardan	6.511	11.410	60	12.677
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	--	--	--	39
Toplam	90.777	31.209	162.029	42.649

Ana ortaklık Banka'nın TCMB nezdinde tuttuğu zorunlu karşılıklardan alınan faiz gelirleri 333.512 TL'dir (1 Ocak - 31 Aralık 2020: 29.693 TL).

3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	16.438	11.829	15.338	6.570
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.058.036	605.262	690.333	408.348
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	366.684	50.771	522.895	119.513
Toplam	1.441.158	667.862	1.228.566	534.431

III. Bölüm VII no'lu dipnotta da belirtildiği üzere, Ana ortaklık Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar portföylerinde 6 aylık reel kupon oranları vade boyunca sabit kalan, 5-10 yıl vadeli ve TÜFE'ye endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. Hazine Müsteşarlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır.

4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	--	--

b. Faiz giderleri

1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	396.634	1.588.944	195.058	1.381.781
TC Merkez Bankasına	--	91.137	57	208.916
Yurtiçi Bankalara	373.716	66.563	183.194	34.737
Yurtdışı Bankalara	22.918	1.431.244	11.807	1.138.128
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	--	--	--	--
Diğer Kuruluşlara	--	--	--	--
Toplam	396.634	1.588.944	195.058	1.381.781

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	5.892	4.454

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	941.553	--	417.875	--

4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	26	96.003	--	--	--	--	--	96.029
Tasarruf Mevduatı	5.549	850.290	4.763.664	160.014	142.333	105.956	468	6.028.274
Resmi Mevduat	--	5.318	15.607	1.157	11	70	--	22.163
Ticari Mevduat	--	595.079	601.995	20.439	10.732	2.741	--	1.230.986
Diğer Mevduat	--	37.144	106.651	10.297	3.527	16.586	--	174.205
7 Gün İhbarlı Mevduat	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	5.575	1.583.834	5.487.917	191.907	156.603	125.353	468	7.551.657
Yabancı Para								
Dth	11.211	508.096	280.146	62.599	28.482	--	33.134	923.668
Bankalararası Mevduat	2.083	106.668	--	--	--	--	--	108.751
7 Gün İhbarlı Mevduat	--	--	--	--	--	--	--	--
Kıymetli Maden Depo	15	892	6.752	1.687	5.637	6.528	82	21.593
Toplam	13.309	615.656	286.898	64.286	34.119	6.528	33.216	1.054.012
Genel Toplam	18.884	2.199.490	5.774.815	256.193	190.722	131.881	33.684	8.605.669

c. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	--	1.538
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	3.374	--
Diğer(*)	841	999
Toplam	4.215	2.537

(*) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklık ve iştiraklerden alınan temettü gelirini göstermektedir.

d. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	1.873.150.312	728.410.151
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	490.277	352.406
Türev Finansal İşlemlerden Kar	30.156.087	9.876.206
Kambiyo İşlemlerinden Kar	1.842.503.948	718.181.539
Zarar (-)	1.872.552.861	727.838.729
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	139.526	191.118
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	17.715.373	10.663.412
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	1.854.697.962	716.984.199
Net Ticari Kar/Zarar	597.451	571.422

Türev finansal işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net kar/(zarar) tutarı 10.649.322 TL'dir (1 Ocak - 31 Aralık 2020: (777.815) TL).

e. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

Diğer faaliyet gelirleri, çeşitli bankacılık hizmetleri karşılığında müşterilerden elde edilen ücret gelirleri, duran varlık satışı gelirleri ve operasyonel kiralama gelirlerinden artışlarından oluşmaktadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

f. Beklenen kredi zararı karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (*)	7.572.296	7.184.737
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	1.512.116	205.571
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	3.257.528	2.798.963
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	2.802.652	4.180.203
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	297.001	451.414
Toplam	7.869.297	7.636.151

(*) DFH Grup, kredilere ait beklenen kredi zarar karşılıkları ile kredi karşılıklarından yapılan iptal ve tahsilatları netleştirilerek finansal tablolarına yansitmaktadır.

g. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri (*)	2.580.594	2.143.191
Kıdem Tazminatı Karşılığı (*)	35.604	33.405
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	--	--
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	--	--
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	408.031	390.361
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	--	--
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	--	--
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	259.525	186.758
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Giderleri	--	--
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Değer Düşüş Gideri	38.370	40.522
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Amortisman Gideri	--	20.866
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	--	--
Diğer İşletme Giderleri	1.783.379	1.449.148
Faaliyet Kiralama Giderleri (**)	106.292	87.677
Bakım ve Onarım Giderleri	90.926	92.927
Reklam ve İlan Giderleri	87.711	83.161
Diğer Giderler (***)	1.498.450	1.185.383
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	9.399	38.445
Diğer	969.399	768.446
Toplam	6.084.301	5.071.142

(*) 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 118.704 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2020: 85.208 TL) tutarında haberleşme, 329.112 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2020: 238.564 TL) tutarında bilgi işlem bakım onarım ve program kiralrı, 40.482 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2020: 25.594 TL) tutarında kırtasiye, 6.633 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2020: 2.842 TL) tutarında temsil ağırlama, 68.020 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2020: 56.370 TL) tutarında ısıtma ve aydınlatma, 444.158 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2020: 460.367 TL) tutarında kredi kartı hizmet bedeli ve 491.341 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2020: 316.438 TL) tutarında diğer giderleri içermektedir.

h. Bağımsız denetçi / Bağımsız Denetim kuruluşlarından alınan hizmetlere ilişkin ücretler

KGK'nın 26 Mart 2021 tarihli kararı gereği bağımsız denetçi veya bağımsız denetim kuruluşlarından alınan hizmetlere ilişkin raporlama dönemine ait ücret bilgisi aşağıdaki tabloda verilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağımsız denetim ücreti	6.558	4.561
Vergi danışmanlık ücreti	--	--
Diğer güvence hizmetleri ücreti	1.391	1.017
Denetim dışı diğer hizmetler ücreti	933	--
Toplam	8.982	5.578

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

i. Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kar/zaranna ilişkin açıklama

1 Ocak - 31 Aralık 2021 dönemine ait DFH Grup'un sürdürülen faaliyet vergi öncesi karı 4.656.605 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2020: 2.362.778 TL) tutarındadır.

1 Ocak - 31 Aralık 2021 dönemine ait durdurulan faaliyetler vergi öncesi karı bulunmamaktadır (1 Ocak - 31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

j. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama**1. Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da gideri**

1 Ocak - 31 Aralık 2021 dönemine ait sürdürülen faaliyetler cari vergi gideri 328.684 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2020: 340.305 TL); ertelenmiş vergi gideri 6.997.837 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2020: 3.383.565 TL) ve ertelenmiş vergi geliri ise 6.209.687 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2020: 3.226.884 TL) tutarındadır.

Durdurulan faaliyetler cari vergi gideri bulunmamaktadır.

k. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zaranna ilişkin açıklamalar

DFH Grup'un dönem net kar tutarı 3.539.771 TL (31 Aralık 2020: 1.865.792 TL)'dir. Grubun durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

l. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar**1. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı**

DFH Grup'un cari ve önceki dönemine ilişkin olarak olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelirleri, kredi ve menkul kıymet faiz gelirleri ile diğer bankacılık hizmet gelirleridir. Temel gider kaynakları ise kredi ve menkul kıymetlerin fonlama kaynağı olan mevduat ve benzeri borçlanma kalemlerinin faiz giderleridir.

2. Azınlık paylarına ait kar/(zarar)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık Paylarına Ait Kar/(Zarar)	32.894	7.449

3. Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahminlerinde yapılan herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.**m. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplara ilişkin bilgi**

DFH Grup, kredi kartlarından alınan ücret ve komisyonları, havale komisyonlarını, hesap işletim ücretlerini ve sigorta aracılık komisyonlarını "Alınan Ücret ve Komisyonlar" hesabının altında "Diğer" satırında muhasebeleştirmiştir. Kredi kartlarına verilen ücret ve komisyonları ise "Verilen Ücret ve Komisyonlar" hesabının altında "Diğer" satırında muhasebeleştirilmiştir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

V. Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklamalar**a. Sermaye artırımına ilişkin açıklamalar**

Bulunmamaktadır.

b. Hisse senedi ihracına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

c. TMS 8 uyarınca yapılan düzeltmeler

Bulunmamaktadır.

d. Kar dağıtımına ilişkin açıklamalar

Kar dağıtımı hakkında Ana ortaklık Banka'nın yetkili organı Genel Kurul olup, finansalların düzenlendiği tarih itibarıyla yıllık olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

e. Diğer kapsamlı gelir ve giderler

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan “Gerçekleşmemiş kar/zararlar” ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiye uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altında “Menkul değerler değerlendirme farkları” hesabında izlenmektedir. Cari döneme ait vergi sonrası net tutar (1.355.538) TL'dir.

Bağlı ortaklıklarından Deniz Finansal Kiralama A.Ş'nin kur riski kapsamında 1 Nisan 2018 tarihi itibarıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaya başlamıştır nakit akış riskinden korunma muhasebesi aracılığıyla cari dönemde özkaynaklarda muhasebeleştirilen vergi sonrası kar/(zarar) 19.233TL'dir.

131.805 TL tutarındaki maddi duran varlıkların yeniden değerlendirme artışı, 24.673 TL tutarında ertelenmiş vergi etkisiyle netleştirilerek özkaynaklarda muhasebeleştirilmiştir.

TFRS 9 uyarınca Intertech'in 566.122 TL tutarındaki gerçeğe uygun değer değişimi özkaynaklarda muhasebeleştirilmiştir.

Aktueryal kazanç/(kayıp)'lara ait vergi sonrası net 3.751 TL tutar özkaynaklarda muhasebeleştirilmiştir.

Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma fonlarının vergi sonrası net (8.004.166) TL tutarı özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

Yabancı para çevrim farklarına ait 11.097.798 TL tutar özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

f. Yedeklere aktarılan tutarlara ilişkin açıklamalar

Ana ortaklık Banka, 2021 yılında geçmiş yıl karlarından 1.703.564 TL'yi (31 Aralık 2020: 1.269.307 TL) olağanüstü yedek akçelere aktarmıştır. Yasal yedek akçelere ayrılan tutar 89.661 TL'dir (31 Aralık 2020: 66.806).

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

VI. Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklamalar**a. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler**

Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası:

Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, ile Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat “Nakit” olarak, orijinal vadesi üç aydan kısa olan para piyasasından alacaklar, bankalardaki vadeli depolar, hisse senetleri hariç menkul kıymetlere yapılan yatırımlar “Nakde eşdeğer varlık” olarak tanımlanmaktadır.

1. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	01/01/2021	01/01/2020
Nakit	4.439.087	3.584.245
Kasa, efektif deposu ve diğer	1.570.603	1.758.131
Bankalardaki vadesiz depo	2.868.484	1.826.114
Nakde eşdeğer varlıklar	36.460.460	32.203.549
Bankalararası para piyasası	1.762.304	1.261.349
Bankalardaki vadeli depo	32.675.170	29.319.941
Menkul kıymetler	2.022.986	1.622.259
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	40.899.547	35.787.794

2. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	31/12/2021	31/12/2020
Nakit	15.049.906	4.439.087
Kasa, efektif deposu ve diğer	6.493.612	1.570.603
Bankalardaki vadesiz depo	8.556.294	2.868.484
Nakde eşdeğer varlıklar	63.307.429	36.460.460
Bankalararası para piyasası	237.795	1.762.304
Bankalardaki vadeli depo	61.275.907	32.675.170
Menkul kıymetler	1.793.727	2.022.986
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	78.357.335	40.899.547

b. DFH Grup'un elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

DFH Grup, T.C. Merkez Bankası ve yurtdışı merkez bankalarında ortalama olarak tutulan zorunlu karşılık bakiyeleri de dahil olmak üzere toplam 47.154.295 TL tutarında zorunlu karşılık bulundurmaktadır (31 Aralık 2020: 21.183.921 TL). Ayrıca, yurt dışı bankalar hesabında serbest olmayan bakiye 1.332.682 TL'dir (Serbest olmayan tutar 31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

c. Nakit akış tablosu'nda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi

“Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı” içinde yer alan (24.448.345) TL (31 Aralık 2020: (15.135.831) TL) tutarındaki “diğer” kalemi diğer faaliyet giderlerinden, verilen ücret ve komisyonlardan, sermaye piyasası işlem zararından oluşmaktadır. Nakit akış tablosunda görülen bu değişimlerin etkisiyle dönem başında 40.899.547 TL (31 Aralık 2020: 35.787.794 TL) olan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar dönem sonunda 78.357.336 TL (31 Aralık 2020: 40.899.547 TL) olarak gerçekleşmiştir.

“Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim” içinde yer alan 5.947.881 TL (31 Aralık 2020: 4.395.606 TL); “diğer borçlarda net artış (azalış)” muhtelif borçlar, ödenecek vergi, resim harç ve primler ve diğer yabancı kaynaklardaki değişimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi, yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların ortalamasının dönem başı ve dönem sonu kurlarıyla TL'ye çevrilmeleri sonucunda oluşan kur farkından oluşmakta olup 31 Aralık 2021 itibarıyla 26.690.926 TL'dir (31 Aralık 2020: 8.929.322 TL).

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

VII. DFH Grup'un dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar**a. DFH Grup'un dahil olduğu risk grubuna ait kredi ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler****Cari Dönem**

Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	--	48.031	154.778	4.963	447.926	--
Dönem Sonu Bakiyesi	6.164	51.527	272.606	6.144	539.646	--
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	303	8	1.762	--	--	--

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinde tanımlanmıştır.

Önceki Dönem

Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	11	31.543	119.015	4.963	329.133	--
Dönem Sonu Bakiyesi	--	48.031	154.778	4.963	447.926	--
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	143	53	2.611	--	2	--

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinde tanımlanmıştır.

b. DFH Grup'un dahil olduğu risk grubuna ait mevduat ve kredilere ilişkin bilgiler

Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları (**)		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiyesi	148.929	155.491	15.518.492	8.130.445	28.010	35.172
Dönem Sonu Bakiyesi	281.218	148.929	29.596.720	15.518.492	51.594	28.010
Verilen Faiz ve Komisyon Gideri	5.892	4.454	705.627	398.897	3.639	1.290

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinde tanımlanmıştır.

(**) ENBD'den temin edilen 1.050 milyon ABD Doları ve 115 milyon Avro tutarında sermaye benzeri kredileri de içermektedir.

c. DFH Grup'un dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ve benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler:						
Dönem Başı Bakiyesi	--	--	101.455	594.000	18.129	--
Dönem Sonu Bakiyesi	--	--	100.000	101.455	--	18.129
Toplam Kar/(Zarar)	5.050	--	31.056	628	(572)	923
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

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Grup üst yönetimine 122.764 TL (31 Aralık 2020: 91.417 TL) tutarında ödeme yapılmıştır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

e. DFH Grup'un dahil olduğu risk grubuyla olan işlemleri hakkında bilgiler

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla risk grubu şirketlerine kullanılan nakdi krediler ve diğer alacakların toplam krediler ve bankalara oranı %0,36, risk grubu şirketlerinden temin edilen mevduat ve kullanılan kredilerin toplam mevduat ve kullanılan kredilere oranı %9,18, risk grubu şirketlerine kullanılan gayrinakdi kredilerin toplam gayrinakdi kredilere oranı ise %0,09'dir.

DFH Grup'un dahil olduğu risk grubu, Deniz Leasing ile finansal ve faaliyet kiralama işlemleri gerçekleştirmektedir. Ana ortaklık Banka, şubeleri aracılığıyla Deniz Yatırım için acentalık hizmeti vermektedir. Bu işlemlere ait tutarlar konsolidasyon düzeltmeleri kapsamında ekli finansal tablolardan çıkarılmıştır.

VIII. Ana ortaklık Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakleri ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar**a. Ana ortaklık Banka'nın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin açıklamalar**

	Sayı	Çalışan Sayısı	Bulunduğu Ülke		
Yurtiçi şube	686	12.066			
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	1	6	1-Bahreyn	23.466.755	-

b. Ana ortaklık Banka'nın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilcilik açması, kapatması, organizasyonu önemli ölçüde değiştirmesi durumunda konuya ilişkin açıklamalar

2021 yılı içerisinde 1 adet şube açılmış, 11 adet şube kapatılmıştır.

c. Bağlı ortaklık ve iştirak şubeleri

Merkezi Viyana'da bulunan Denizbank AG'nin, 17'si Avusturya'da, 8'i da Almanya'da olmak üzere toplam 25 şubesi bulunmaktadır.

Merkezi Moskova'da bulunan JSC Denizbank Moskova merkezde faaliyet göstermektedir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**ALTINCI BÖLÜM
DİĞER AÇIKLAMALAR****I. DFH Grup'un faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar****a. DFH Grup'un faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar**

Bulunmamaktadır.

b. Bankaların uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler

Moody's*		Fitch Ratings**	
Görünüm	Negatif	Görünüm	Negatif
Uzun Vadeli Yabancı Para Mevduat	B2	Uzun Vadeli Yabancı Para	B+
Kısa Vadeli Yabancı Para Mevduat	Not Prime	Kısa Vadeli Yabancı Para	B
Uzun Vadeli Yerel Para Mevduat	B1	Uzun Vadeli Yerel Para	BB-
Kısa Vadeli Yerel Para Mevduat	Not Prime	Kısa Vadeli Yerel Para	B
Temel Kredi Değerlendirmesi (BCA)	caa1	Finansal Dayanıklılık	b+
		Destek	b+
		Ulusal	AA (tur) (Durağan)
*24.08.2021 tarihi itibarıyla		**10.12.2021 tarihi itibarıyla	

c. Bilanço sonrası hususlar

Bulunmamaktadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**YEDİNCİ BÖLÜM
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU****I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar**

DFH Grup'un kamuya açıklanan konsolide finansal tablo ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member Firm of Deloitte Touche Tohmatsu Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 17 Şubat 2022 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

DFH Grup'un faaliyetleriyle ilgili olan, ancak yukarıdaki bölümlerde belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnot bulunmamaktadır.

İLETİŞİM BİLGİLERİ

Genel Müdürlük

Büyükdere Cad. No:141 34394

Esentepe/İstanbul

Tel: +90 (212) 348 20 00

Faks: +90 (212) 354 83 48

Ticaret Sicil Numarası

368587

İnternet Sitesi

www.denizbank.com

Yurt İçi Şube Bilgileri

DenizBank'ın Türkiye geneline yayılmış 686 şubesi

bulunmaktadır. Yurt içi şubelerle ilgili detaylı bilgiye Banka

internet sitesine ait aşağıdaki linkten ulaşılabilir:

<https://www.denizbank.com/sube-ve-atmler/>

Yurt Dışı Şubeler

Bahreyn Şubesi

Al Jasrah Tower 6th Floor, Office

No: 62/63 PO Box 10357, Diplomatic Area,

Manama-Kingdom of Bahrain

Tel: +973 17541137

Faks: +973 17541139



ENBD