

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU,
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Denizbank A.Ş. Yönetim Kurulu'na

Giriş

Denizbank A.Ş.'nin ("Banka") 31 Mart 2020 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ait konsolide olmayan gelir tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Denizbank A.Ş.'nin 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla finansal durumunun, finansal performansının ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ilişkin nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Diğer Husus

Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolarının bağımsız denetimi ile 31 Mart 2019 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal bilgilerin sınırlı denetimi başka bir bağımsız denetçi tarafından gerçekleştirilmiş olup 20 Şubat 2020 tarihli bağımsız denetçi raporunda ve 2 Mayıs 2019 tarihli sınırlı denetim raporunda sırasıyla olumlu görüş verilmiş ve olumlu sonuç bildirilmiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

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

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

Hasan Kılıç, SMMM

Sorumlu Denetçi

İstanbul, 12 Mayıs 2020

DENİZBANK A.Ş.'NİN 31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

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

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

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

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

12 Mayıs 2020

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

JONATHAN EDWARD MORRIS

Yönetim Kurulu ve
Denetim Komitesi Üyesi

NIHAT SEVİNÇ

Yönetim Kurulu ve
Denetim Komitesi Üyesi

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:

Ad-Soyad / Unvan: İmge İhtiyar / Uluslararası Raporlama ve Konsolidasyon Bölüm Müdürü

Tel No : 0 212 348 5997

Faks No : 0 212 336 6186

BİRİNCİ BÖLÜM**Genel Bilgiler**

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	2
III.	Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
VI.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödemesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	3

İKİNCİ BÖLÜM**Konsolide Olmayan Finansal Tablolar**

I.	Konsolide olmayan finansal durum tablosu (bilanço)	5
II.	Konsolide olmayan nazım hesaplar tablosu	7
III.	Konsolide olmayan kar veya zarar tablosu	8
IV.	Konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	9
V.	Konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu	10
VI.	Konsolide olmayan nakit akış tablosu	11

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**Muhasebe Politikaları**

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	13
III.	İştirak, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	14
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	14
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	14
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	14
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	14
VIII.	Beklenen kredi zararlarına ilişkin açıklamalar	16
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	19
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	19
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	19
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XIV.	Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar	20
XV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	21
XVI.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ilişkin açıklamalar	21
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ilişkin açıklamalar	21
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	21
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	23
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	23
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	23
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	23
XXIII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	23
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	23
XXV.	Sınıflandırmalar	23
XXVI.	TFRS 16 kiralama standardına ilişkin açıklamalar	23

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

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

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

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

ALTINCI BÖLÜM**Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu**

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

YEDİNCİ BÖLÜM**Ara Dönem Faaliyet Raporu**

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 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.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Önceki Dönem ^(*) Ortaklığın Unvanı	Ortaklık Tutarı (Tam TL)	Pay Oranı (%)
Emirates NBD Bank PJSC	3.316.099.996	100,00
Diğer hissedarlar toplamı	4	--
Toplam	3.316.100.000	100,00

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

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

Adı Soyadı	Görevi	Sahip Olduğu Pay (%)
Yönetim Kurulu Başkanı		
Hesham Abdulla Qassim Alqassim	Başkan	--
Yönetim Kurulu ⁽¹⁾		
Mohamed Hadi Ahmed Abdulla Alhussaini	Başkan Vekili	--
Nihat Sevinç	Başkan Vekili	--
Hakan Ateş	Üye, Genel Müdür	--
Deniz Ülke Arıboğan	Üye	--
Wouter G.M. Van Roste ⁽²⁾	Üye	--
Derya Kumru	Üye	--
Shayne Keith Nelson	Üye	--
Jonathan Edward Morris	Üye	--
Denetim Komitesi		
Nihat Sevinç	Üye	--
Jonathan Edward Morris	Üye	--
Genel Müdür Yardımcıları		
Bora Böcügöz	Hazine ve Finansal Kurumlar	--
Ruslan Abil	Mali İşler	--
Dilek Duman	Bilgi Teknolojileri ve Destek Operasyonları	--
Tanju Kaya ⁽¹⁾	Yönetim Hizmetleri ve Yatırım	--
Mustafa Özel	Şube ve Merkezi Operasyonlar	--
İbrahim Şen	Kredi Takip ve Risk İzleme	--
Mehmet Aydoğdu	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	--
Cem Demirağ	İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanı	--
Ali Murat Dizdar	Hukuk Baş Müşaviri	--
Ayşenur Hıçkırın	Ödeme Sistemleri ve Şube Dışı Kanallar	--
Selim Efe Teoman	Kurumsal ve Ticari Krediler	--
Ramazan Işık	Teftiş Kurulu Başkanı	--
Murat Kulaksız	KOBİ Bankacılığı ve Kamu Finansmanı	--
Necip Yavuz Elkin	İnsan Kaynakları ve Deniz Akademi	--
Burak Koçak	Tarım Bankacılığı	--
Oğuzhan Özark	Perakende Bankacılık	--
Cemil Cem Önenç	Özel Bankacılık ve Yatırım	--
Sinan Yılmaz	Risk Yönetimi Grubu Başkanı	--
Edip Kürşad Başer	Kredi Politikaları ve Bireysel, KOBİ, Tarım Bankacılığı Kredi Tahsis	--
Verda Beril Yüzer Oğuz	Finansal Kurumlar	--
Hayri Cansever	Genel Sekreterlik ve Yurt dışı İştirakler	--
Umut Özdoğan	Dijital Dönüşüm, CRM ve Değişim Yönetimi	--

⁽¹⁾ Banka'nın Yönetim Kurulu Üyelerinden Timur Kozintsev 14 Şubat 2020 tarihi itibarıyla görevinden istifa etmiştir. Boşalan Yönetim Kurulu üyeliğine 1 Nisan 2020 tarihi itibarıyla Yönetim Hizmetleri ve Yatırım Grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmakta olan Tanju Kaya mevcut sorumluluklarıyla atanmıştır.

⁽²⁾ Banka'nın bağlı ortaklıklarından Denizbank AG'ye Genel Müdür olarak atanan Wouter G.M. Van Roste bu atamaya istinaden, Banka'daki Yönetim Kurulu Üyeliği devam etmek üzere Denetim ve Risk Komitesi Üyeliği görevinden istifa etmiştir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

Banka'nın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan nitelikli pay sahibi şirket ENBD'dir. ENBD'nin 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla sermaye yapısı aşağıdaki gibidir:

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

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

31 Mart 2020 tarihi itibarıyla yurt içindeki 708 ve yurt dışındaki 1 şubesi ile hizmet vermekte olan Banka, bir özel sektör mevduat bankasıdır.

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

Bankacılık kanunu ve ilgili mevzuata aykırı olmamak şartıyla;

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

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

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

VARLIKLAR	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (31/03/2020)			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2019)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		9.357.588	24.974.154	34.331.742	11.569.921	22.663.741	34.233.662
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		2.780.263	17.900.516	20.680.779	4.453.603	16.872.090	21.325.693
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(5.l.a)	2.773.962	16.428.177	19.202.139	1.530.563	15.176.907	16.707.470
1.1.2 Bankalar	(5.l.a)	6.308	1.472.339	1.478.647	1.902.789	1.695.183	3.597.972
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	1.020.321	-	1.020.321
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		7	-	7	70	-	70
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5.l.b)	9.913	664.957	674.870	2.196	485.622	487.818
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		9.283	53.220	62.503	1.649	3.050	4.699
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	148.267	148.267	-	153.472	153.472
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		630	463.470	464.100	547	329.100	329.647
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5.l.c)	5.493.339	4.872.658	10.365.997	6.147.636	4.585.646	10.733.282
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		5.415.169	4.567.574	9.982.743	6.069.466	4.368.825	10.438.291
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		78.170	-	78.170	78.170	-	78.170
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	305.084	305.084	-	216.821	216.821
1.4 Türev Finansal Varlıklar		1.074.073	1.536.023	2.610.096	966.486	720.383	1.686.869
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım	(5.l.b)	1.074.073	1.536.023	2.610.096	966.486	720.383	1.686.869
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım	(5.l.j)	-	-	-	-	-	-
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYET İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		71.890.039	40.321.592	112.211.631	68.905.450	34.640.139	103.545.589
2.1 Krediler	(5.l.d)	77.110.311	39.190.325	116.300.636	72.540.303	33.260.324	105.800.627
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(5.l.i)	-	-	-	-	-	-
2.3 Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(5.l.e)	4.025.834	2.773.474	6.799.308	4.037.660	2.553.542	6.591.202
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		4.025.834	2.773.474	6.799.308	4.037.660	2.553.542	6.591.202
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		9.246.106	1.642.207	10.888.313	7.672.513	1.173.727	8.846.240
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.l.m)	-	-	-	-	-	-
3.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		2.447.207	12.371.590	14.818.797	1.997.473	11.298.506	13.295.979
4.1 İştirakler (Net)	(5.l.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 Bağlı Ortaklıklar (Net)	(5.l.g)	2.432.305	12.371.590	14.803.895	1.982.571	11.298.506	13.281.077
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		1.688.407	12.371.590	14.059.997	1.238.673	11.298.506	12.537.179
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		743.898	-	743.898	743.898	-	743.898
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	(5.l.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)		995.582	229	995.811	993.744	266	994.010
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		295.237	-	295.237	284.468	-	284.468
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		295.237	-	295.237	284.468	-	284.468
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(5.l.k)	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		201.125	-	201.125	204.524	-	204.524
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(5.l.l)	1.106.865	-	1.106.865	944.376	-	944.376
X. DİĞER AKTİFLER (Net)	(5.l.n)	2.446.376	1.641.268	4.087.644	1.739.574	1.235.846	2.975.420
VARLIKLAR TOPLAMI		88.740.019	79.308.833	168.048.852	86.639.530	69.838.498	156.478.028

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (31/03/2020)			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2019)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(5.II.a)	50.869.834	55.584.445	106.454.279	51.877.216	48.421.704	100.298.920
II. ALINAN KREDİLER	(5.II.c)	394.657	16.051.314	16.445.971	322.346	14.044.833	14.367.179
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		1.470.192	329.405	1.799.597	79.496	345.656	425.152
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(5.II.d)	2.717.544	-	2.717.544	2.460.981	-	2.460.981
4.1 Bonolar		2.717.544	-	2.717.544	2.460.981	-	2.460.981
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
V. FONLAR		-	-	-	-	-	-
5.1 Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		328.917	925.640	1.254.557	188.867	673.129	861.996
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	(5.II.b)	328.917	925.640	1.254.557	188.867	673.129	861.996
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	(5.II.g)	-	-	-	-	-	-
VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(5.II.f)	539.804	4.626	544.430	511.464	3.844	515.308
X. KARŞILIKLAR	(5.II.h)	1.843.244	73.441	1.916.685	1.689.920	97.036	1.786.956
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		376.136	-	376.136	322.514	-	322.514
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar		1.467.108	73.441	1.540.549	1.367.406	97.036	1.464.442
XI. CARİ VERGİ BORCU	(5.II.i)	203.021	-	203.021	307.039	-	307.039
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(5.II.i)	-	-	-	-	-	-
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(5.II.j)	-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	5.139.909	5.139.909	-	7.037.253	7.037.253
14.1 Krediler		-	5.139.909	5.139.909	-	7.037.253	7.037.253
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(5.II.e)	3.882.698	7.476.275	11.358.973	3.965.649	6.731.747	10.697.396
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(5.II.k)	20.604.819	(390.933)	20.213.886	17.707.723	12.125	17.719.848
16.1 Ödenmiş Sermaye		5.696.100	-	5.696.100	3.316.100	-	3.316.100
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		373.116	-	373.116	733.398	-	733.398
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		1.313.513	(390.933)	922.580	1.057.131	12.125	1.069.256
16.5 Kâr Yedekleri		11.278.754	-	11.278.754	9.942.641	-	9.942.641
16.5.1 Yasal Yedekler		521.738	-	521.738	454.932	-	454.932
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		10.757.016	-	10.757.016	9.487.709	-	9.487.709
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6 Kâr veya Zarar		1.866.268	-	1.866.268	2.581.385	-	2.581.385
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		620.996	-	620.996	1.336.113	-	1.336.113
16.7 Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		82.854.730	85.194.122	168.048.852	79.110.701	77.367.327	156.478.028

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
	CARİ DÖNEM (31/03/2020)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2019)		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)	80.112.017	151.867.353	231.979.370	76.718.312	131.284.648	208.002.960
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(5.III.a) 11.036.755	25.544.787	36.581.542	10.685.392	23.470.167	34.155.559
1.1. Teminat Mektupları	11.012.951	16.671.232	27.684.183	10.663.838	15.520.265	26.184.103
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler	-	-	-	-	-	-
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler	79.021	112.280	191.301	79.021	105.025	184.046
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları	10.933.930	16.558.952	27.492.882	10.584.817	15.415.240	26.000.057
1.2. Banka Kredileri	12.294	95.825	108.119	8.000	91.876	99.876
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri	12.294	95.825	108.119	8.000	91.876	99.876
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri	-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler	11.502	4.506.150	4.517.652	13.546	4.031.742	4.045.288
1.3.1. Belgeli Akreditifler	4.530	3.418.624	3.423.154	5.730	3.079.293	3.085.023
1.3.2. Diğer Akreditifler	6.972	1.087.526	1.094.498	7.816	952.449	960.265
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	8	4.271.580	4.271.588	8	3.826.284	3.826.292
1.9. Diğer Kefaletlerimizden	-	-	-	-	-	-
II. TAHHÜTLER	(5.III.a) 44.972.546	13.198.026	58.170.572	42.440.606	10.606.960	53.047.566
2.1. Cayılamaz Taahhütler	43.278.687	13.198.026	56.476.713	40.552.985	10.606.960	51.159.945
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	720.156	6.621.625	7.341.781	1.667.373	4.303.969	5.971.342
2.1.2. Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri	-	-	-	-	346.429	346.429
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri	4.000	-	4.000	4.000	-	4.000
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	14.670.979	-	14.670.979	13.726.695	-	13.726.695
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü	-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	2.114.764	-	2.114.764	1.973.081	-	1.973.081
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	1.883	-	1.883	1.837	-	1.837
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	25.223.981	-	25.223.981	22.664.957	-	22.664.957
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	6.458	-	6.458	6.915	-	6.915
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar	-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler	536.466	6.576.401	7.112.867	508.127	5.956.562	6.464.689
2.2. Cayılabilir Taahhütler	1.693.859	-	1.693.859	1.887.621	-	1.887.621
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri	1.693.300	-	1.693.300	1.887.062	-	1.887.062
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler	559	-	559	559	-	559
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	24.102.716	113.124.540	137.227.256	23.592.314	97.207.521	120.799.835
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar	-	-	-	-	-	-
3.1.1. Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
3.1.3. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
3.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler	24.102.716	113.124.540	137.227.256	23.592.314	97.207.521	120.799.835
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri	1.175.512	6.674.050	7.849.562	1.255.779	4.154.693	5.410.472
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri	527.070	3.370.452	3.897.522	576.828	2.118.997	2.695.825
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri	648.442	3.303.598	3.952.040	678.951	2.035.696	2.714.647
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri	17.473.434	92.151.366	109.624.800	18.618.922	79.745.667	98.364.589
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri	1.820.746	35.988.193	37.808.939	4.412.464	32.008.058	36.420.522
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri	7.922.688	27.676.765	35.599.453	8.866.458	24.587.758	33.454.216
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri	3.865.000	14.243.204	18.108.204	2.670.000	11.574.926	14.244.926
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri	3.865.000	14.243.204	18.108.204	2.670.000	11.574.925	14.244.925
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları	5.314.820	10.708.898	16.023.718	3.654.667	7.245.775	10.900.442
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları	2.894.105	4.868.397	7.762.502	1.620.919	3.759.328	5.380.247
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları	2.120.715	5.731.399	7.852.114	2.033.748	3.371.361	5.405.109
3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları	-	54.551	54.551	-	57.543	57.543
3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları	300.000	54.551	354.551	-	57.543	57.543
3.2.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.4. Futures Para İşlemleri	138.950	138.323	277.273	62.946	56.418	119.364
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri	93.918	44.246	138.164	62.946	-	62.946
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri	45.032	94.077	139.109	-	56.418	56.418
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	-	3.451.903	3.451.903	-	6.004.968	6.004.968
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)	574.240.639	223.984.162	798.224.801	583.806.369	201.436.164	785.242.533
IV. EMANET KIYMETLER	47.752.847	13.766.314	61.519.161	70.740.745	10.090.258	80.831.003
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları	-	-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler	46.724.600	11.902.712	58.627.312	69.683.795	8.494.938	78.178.733
4.3. Tahsile Alınan Çekler	24.103	1.501.739	1.525.842	20.780	1.303.540	1.324.320
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler	1.004.144	122.941	1.127.085	1.036.170	101.300	1.137.470
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler	-	238.922	238.922	-	190.480	190.480
4.8. Emanet Kıymet Alanlar	-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER	525.556.998	209.210.452	734.767.450	512.125.986	190.391.048	702.517.034
5.1. Menkul Kıymetler	2.831.295	21.352	2.852.647	2.656.257	19.306	2.675.563
5.2. Teminat Senetleri	347.412.338	82.615.121	430.027.459	336.799.053	73.984.724	410.783.777
5.3. Emtia	16.371.923	11.638.643	28.010.566	15.967.774	10.139.026	26.106.800
5.4. Varant	-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul	100.375.663	71.570.211	171.945.874	99.100.001	66.712.578	165.812.579
5.6. Diğer Rehlinli Kıymetler	58.565.779	43.365.125	101.930.904	57.602.901	39.535.414	97.138.315
5.7. Rehlinli Kıymet Alanlar	-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER	930.794	1.007.396	1.938.190	939.638	954.858	1.894.496
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)	654.352.656	375.851.515	1.030.204.171	660.524.681	332.720.812	993.245.493

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2020 TARİHİNDE SONA EREN
DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01-31/03/2020)	Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/03/2019)
I. FAİZ GELİRLERİ	(5.IV.a)	3.807.891	4.029.472
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		3.341.077	3.521.434
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	48.514
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		26.039	34.382
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		3.973	3.033
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		373.444	365.206
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		3.837	4.522
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		232.432	221.882
1.5.3 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		137.175	138.802
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		63.358	56.903
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	(5.IV.b)	1.637.494	2.854.083
2.1 Mevduata Verilen Faizler		1.167.830	2.337.422
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		314.732	331.655
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		16.784	36.759
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		71.328	107.669
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		32.949	32.003
2.6 Diğer Faiz Giderleri		33.871	8.575
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		2.170.397	1.175.389
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		916.586	821.761
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		1.193.888	1.026.783
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		108.380	100.747
4.1.2 Diğer		1.085.508	926.036
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		277.302	205.022
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		312	357
4.2.2 Diğer		276.990	204.665
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		245	2.762
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(5.IV.c)	406.650	168.692
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		6.678	(8.620)
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		955.685	865.519
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(555.713)	(688.207)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5.IV.d)	61.424	46.411
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		3.555.302	2.215.015
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	(5.IV.e)	1.905.632	1.020.254
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)		130.272	68
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)	(5.IV.f)	444.993	377.109
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(5.IV.f)	582.343	489.036
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		492.062	328.548
XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		269.097	216.245
XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	(5.IV.g)	761.159	544.793
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(5.IV.h)	(140.163)	(52.539)
18.1 Cari Vergi Karşılığı		(3.399)	-
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(568.424)	(547.898)
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		431.660	495.359
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)		620.996	492.254
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
21.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)		-	-
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
23.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)		-	-
XXV. DÖNEM NET KAR/ZARARI (XIX+XXIV)	(5.IV.i)	620.996	492.254
Hisse Başına Kâr/Zarar		0,13	0,15

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN

KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

	Sınırlı Denetimden Geçmiş (01/01-31/03/2020)	Sınırlı Denetimden Geçmiş (01/01-31/03/2019)
I. DÖNEM KAR/ZARARI	620.996	492.254
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(506.958)	6.845
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	(360.282)	1.813
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	4.488	1.780
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	--	--
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	--	164
2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	(363.931)	--
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(839)	(131)
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	(146.676)	5.032
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	1.127.939	471.466
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(737.582)	(166.286)
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(2.994)	(2.947)
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(904.257)	(427.525)
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	370.218	130.324
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	114.038	499.099

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2020 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamli Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamli Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri (*)	Geçmiş Dönem Kârı/Zararı	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Herif Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
					Duran varlıklar birlikli yeni değerleme artışları/ azalışları	Tanımlanmış finansal birlikli yeni değerleme artışları/ azalışları	Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamli gelirlerinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeni sınıflandırılmayacak diğer kapsamli gelir unsurlarının birlikli tutarları)	Yabancı para çevrim faizleri	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamli gelir yanetilen finansal varlıkların birlikli yeni değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/ kayıpları	Diğer (Nakit aloj riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamli gelirlerinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeni sınıflandırılacak diğer kapsamli gelir unsurlarının birlikli tutarları)						
ÖNCEKİ DÖNEM 01/01-31/03/2019																
I. Önceki Dönem Sonu Bakıye	3.316.100	15	--	77.053	69.796	(45.559)	797.710	3.705.028	(805.242)	(2.858.164)	7.760.118	1.245.272	2.182.523	15.444.650	--	15.444.650
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
III. Yeni Bakıye (H+İ)	3.316.100	15	--	77.053	69.796	(45.559)	797.710	3.705.028	(805.242)	(2.858.164)	7.760.118	1.245.272	2.182.523	15.444.650	--	15.444.650
IV. Toplam Kapsamli Gelir	--	--	--	--	1.540	273	--	471.466	(130.666)	(335.768)	--	--	492.254	499.099	--	499.099
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
XI. Kar Dağıtım	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	2.182.523	--	(2.182.523)	--	--	--
11.1 Dağıtılan Temettü	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	2.182.523	--	(2.182.523)	--	--	--
11.3 Diğer	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Dönem Sonu Bakıye (III+IV+.....+X+XI)	3.316.100	15	--	77.053	71.336	(45.286)	797.710	4.176.494	(935.908)	(3.193.932)	9.942.641	1.245.272	492.254	15.943.749	--	15.943.749
CARİ DÖNEM 01/01-31/03/2020																
I. Önceki Dönem Sonu Bakıye	3.316.100	15	--	77.053	78.337	(89.570)	744.631	4.755.221	(87.295)	(3.598.670)	9.942.641	1.245.272	1.336.113	17.719.848	--	17.719.848
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
III. Yeni Bakıye (H+İ)	3.316.100	15	--	77.053	78.337	(89.570)	744.631	4.755.221	(87.295)	(3.598.670)	9.942.641	1.245.272	1.336.113	17.719.848	--	17.719.848
IV. Toplam Kapsamli Gelir	--	--	--	--	3.649	--	(363.931)	1.127.939	(566.959)	(707.656)	--	--	620.996	114.038	--	114.038
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	2.380.000	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	2.380.000	--	2.380.000
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
XI. Kar Dağıtım	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	1.336.113	--	(1.336.113)	--	--	--
11.1 Dağıtılan Temettü	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	1.336.113	--	(1.336.113)	--	--	--
11.3 Diğer	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Dönem Sonu Bakıye (III+IV+.....+X+XI)	5.696.100	15	--	77.053	81.986	(89.570)	380.700	5.883.160	(654.254)	(4.308.326)	11.278.754	1.245.272	620.996	20.213.886	--	20.213.886

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

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2020 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN
KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

	Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01-31/03/2020)	Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/03/2019)
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kân (+)	(1.388.832)	(1.614.845)
1.1.1 Alınan Faizler (+)	3.086.039	3.202.968
1.1.2 Ödenen Faizler (-)	1.661.093	2.812.450
1.1.3 Alınan Temettüleri (+)	245	2.762
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar (+)	1.193.888	1.026.783
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar (+)	6.697	55.804
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar (+)	586.861	409.626
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-)	391.370	313.393
1.1.8 Ödenen Vergiler (-)	71.157	51.605
1.1.9 Diğer (+/-)	(4.138.942)	(3.135.340)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim	(3.880.070)	2.958.980
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış (+/-)	(187.184)	(118.254)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış (+/-)	(875)	(15.497)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış (+/-)	(7.884.473)	(4.335.559)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış (+/-)	(2.491.482)	408.545
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) (+/-)	(585.003)	1.465.406
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) (+/-)	6.790.642	2.870.364
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış) (+/-)	-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) (+/-)	(1.519.590)	1.172.392
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)	-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)	1.997.895	1.511.583
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)	(5.268.902)	1.344.135
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)	(448.704)	(1.323.177)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (-)	645.888	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları) (+)	-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller (-)	125.422	35.080
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller (+)	111.675	12.219
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (-)	2.696.413	1.936.475
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (+)	2.843.937	636.159
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (-)	-	-
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (+)	-	-
2.9 Diğer (+/-)	63.407	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit (+/-)	2.640.013	403.625
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit (+)	7.185.089	3.344.356
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı (-)	4.480.461	2.939.539
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları (+)	-	-
3.4 Temettü Ödemeleri (-)	-	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler (-)	64.615	1.192
3.6 Diğer (+/-)	-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi (+/-)	695.436	505.150
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış	(2.382.157)	929.733
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)	13.347.799	11.181.031
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	10.965.642	12.110.764

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

a. Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması

Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik hükümleri ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerine (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ve "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" ile bunlara ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

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

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

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

Son dönemde ortaya çıkan COVID-19 salgını, salgına aşırı maruz kalan ülkelerde operasyonlarda aksaklıklara yol açtığı gibi, hem bölgesel ve hem de küresel olarak ekonomik koşullarda belirsizlikler yaratmaktadır. COVID-19'un dünya geneline yayılması sonucunda dünyada olduğu gibi ülkemizde de bireyler ve işletmeler üzerindeki ekonomik etkilerinin asgari seviyeye indirilebilmesi için çeşitli tedbirler alınmıştır.

31 Mart 2020 tarihinde sona eren raporlama dönemi itibarı ile, COVID-19'un ekonomik etkilerini ve bu etkilerin Banka'nın gelecek dönemlerdeki finansal sonuçları ve aktif kalitesi üzerindeki yansımalarını tam ve doğru bir şekilde tahmin etmek için erken olduğu düşünülmektedir. Bununla birlikte, Banka 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla COVID-19 salgınının olası etkilerini, beklenen kredi zarar karşılıkları hesaplamasında eldeki bilgiler ve gelişmeler ışığında değerlendirmiştir. Beklenen kredi zarar karşılıkları hesaplamasında kullanılan tahminler beklenen kredi zararlarına ilişkin açıklamalar kısmında anlatılmıştır. İlerleyen dönemlerde Banka COVID-19'un kredi portföyüne olan etkilerini, ayrıca bu kapsamda geleceğe yönelik beklentilerini tekrar gözden geçirecektir.

b. Muhasebe politikaları ve finansal tablo gösterimlerindeki değişikliklere ilişkin açıklamalar

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

a. Finansal araçların kullanım stratejisi

Banka'nın kaynakları çeşitli vade dilimlerinde mevduat ve dış kaynaklı borçlardan oluşmaktadır. Sağlanan kaynaklar genelde sabit oranlı olup, yüksek getirisi olan finansal aktiflerde değerlendirilmektedir. Kaynakların önemli bir bölümü, seçici bir yaklaşımla kredilere tahsis edilmenin yanında aktif çeşitlendirmek ve likiditeyi desteklemek amacı ile yüksek getirili, sabit veya değişken faizli Türk Parası ve yabancı para devlet iç borçlanma senetleri ve eurobond gibi enstrümanlar ile değerlendirilmektedir. Vadesi gelmiş bütün yükümlülüklerin karşılanabilirliğini sağlayıcı likidite yapısı, fonlama kaynaklarını çeşitlendirerek, yeterli düzeyde nakit ve nakde dönüşebilir varlık bulundurarak oluşturulmaktadır. Kaynakların vade yapısı ile aktiflerin vade yapısı ve getirisi piyasa şartları elverdiğince dikkate alınmakta, uzun vadeli aktiflerde daha yüksek getiri ilkesi benimsenmektedir.

Banka, para ve sermaye piyasalarındaki kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketleri karşısında ve piyasa koşullarına göre risk limitleri dahilinde çeşitli riskler taşıyabilmektedir. Banka'nın Risk Yönetimi Sistemi'nde bu pozisyonlar sürekli olarak izlenmekte; aşım ya da piyasa verilerindeki değişimler sonucunda gerekli tedbirler alınmaktadır. Faiz riskinden korunmak için, sabit ve değişken faizli aktifler ile pasifler, vade yapıları da gözetilerek, takip edilmektedir. Gerek döviz cinsi gerekse vade yapıları gözetilerek bilançonun aktif-pasif dengesi günlük olarak izlenmektedir. Kısa süreli alınan pozisyon riskleri ise, vadeli işlem, swap ve opsiyon gibi türev ürünleri ile karşılanmaktadır.

b. Yabancı para cinsi üzerinden işlemler

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

Banka'nın yabancı para ile yapmış olduğu işlemler, TMS 21 "Kur Değişiminin Etkileri" standardı esas alınarak muhasebeleştirilmiş olup, dönem sonu itibarıyla tamamlanan yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı tarihteki geçerli kurlar üzerinden Türk Lirası'na çevrilmekte ve kayıtlara intikal ettirilmektedir. İlgili dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri dönem sonu Banka kurlarından Türk Lirası'na çevrilmekte ve oluşan kur farkları kambiyo karı ve zararı olarak kayıtlara yansıtılmaktadır. İlgili dönem sonları itibarıyla değerlemeye esas alınan Banka döviz alış kurları aşağıdaki gibidir.

	31 Mart 2020	31 Aralık 2019	31 Mart 2019
ABD Doları	6,5696 TL	5,9400 TL	5,6284 TL
Avro	7,2107 TL	6,6621 TL	6,3188 TL

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

31 Mart 2020 tarihi itibarıyla sona eren döneme ait net kar tutarına dahil edilen net kambiyo zararı 555.713 TL'dir (1 Ocak - 31 Mart 2019: 688.207 TL net kambiyo zararı).

Kur farklarından doğan değerleme fonu hesabının toplam tutarı

Banka'nın yurt dışındaki Bahreyn şubesi finansal tablolarının TMS 21 gereği Türk Lirası'na çevriminden oluşan 10.614 (31 Aralık 2019: 64.452 TL) ve Banka'nın yabancı para cinsinden bağlı ortaklıkları olan Denizbank AG, JSC Denizbank ve Eurodeniz'in özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirilmelerinden kaynaklanan 5.872.546 (31 Aralık 2019: 4.690.769 TL) TL tutarındaki kur farkları "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabına kaydedilmiştir.

Banka bağlı ortaklıkları olan Denizbank AG ve Eurodeniz'e ait toplam 1.639 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 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

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

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

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

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

V. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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

VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 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 temettüler, kar veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

c. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar

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

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

Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar portföylerinde 6 aylık reel kupon oranları vade boyunca sabit kalan, 5-10 yıl vadeli ve TÜFE'ye endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. Hazine Müsteşarlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. Kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Bu kapsamda 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlemesi yıllık % 9,38 enflasyon tahminine göre yapılmıştır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 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.

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

- Kredilerin donuk alacak sınıflandırılması için öngörülen 90 gün gecikme süresinin, birinci ve ikinci aşamada izlenen krediler için 31 Aralık 2020 tarihine kadar 180 gün olarak uygulanması,
- Kredilerin, ikinci aşamada sınıflandırılması için öngörülen 30 gün gecikme süresinin, birinci aşamada izlenen krediler için 31 Aralık 2020 tarihine kadar 90 gün olarak uygulanması,
- 90 günlük gecikmeye rağmen ikinci aşamada sınıflandırılmaya ve 30 günlük gecikmeye rağmen birinci aşamada sınıflandırılmaya devam edilen krediler için ayrılacak karşılıkların, TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılığı hesaplanmasında bankaların kendi risk modellerine göre ayırmalarına devam edilmesi.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

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

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

Banka’da kredi risklerinin ortak özelliklerine göre gruplandırılması ‘risk segmentlerine’ göre yapılmıştır. Kredi risklerinin risk segmentlerine göre ayrılmasına ilişkin standartlar, standart içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım (“İDD”) kapsamında kredi riski bazındaki sermaye yeterliliğinin değerlendirilmesine yönelik Basel II tavsiyelerine uygun olarak hazırlanmıştır. Kredi risklerinin risk segmentlerine göre sınıflandırılmasının amacı ilgili risk segmenti için kredi riskinin analiz edilmesi ve değerlendirilmesine ilişkin yaklaşımın belirlenmesidir.

Kredi riskinin sınıflandırılması aşağıda belirtildiği şekilde yapılmaktadır:

- Perakende olmayan krediler için segment sınıflandırması, karşı tarafın tüm riskleri ve karşı tarafın talep ettiği kredi ürünlerine dayalı olarak karşı taraf seviyesinde yapılır ve karşı tarafın tek bir risk segmentinde sınıflandırılması sağlanır;
- Perakende krediler için segment sınıflandırması hem ürün seviyesinde, hem de karşı taraf özelliklerine göre yapılır. Bu, karşı tarafın Kredi risklerinin farklı risk segmentlerine sınıflandırılabilmesi anlamına gelmektedir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

Temerrüt tutarı

Temerrüt tutarı, temerrüt anında beklenen ekonomik alacak tutarıdır.

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

Temerrüt olasılığı

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

TFRS 9 taleplerine uygun olarak iki tür TO değeri hesaplanmaktadır:

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

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

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

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

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

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

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

Yukarıda açıklanan sürecin içsel validasyonu 2019 yılının sonunda gerçekleştirilmiştir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Temerrüt halinde kayıp

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

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

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

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

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

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

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

Etkin faiz oranı

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

Toplu olarak hesaplanan beklenen kredi zarar karşılıklarından başka, belirli bir riskin üzerindeki veya Banka yönetimince belirlenecek bir kapsama giren finansal araçların münferit (bireysel) değerlendirmeye dayalı beklenen kredi zarar karşılıkları hesaplanmıştır. Söz konusu hesaplama 26 Şubat 2018 tarihinde BDDK tarafından bankalara duyurulan 'TFRS 9 Uyarınca Beklenen Kredi Zararı Karşılığı Hesaplamasına İlişkin Rehber' ve içsel politikalar uyarınca, iskonto edilmiş nakit akımları yöntemine göre her bir finansal araç için en az iki senaryo kullanılarak yapılmıştır. Finansal aracın nihai beklenen kredi zararı karşılığı rakamı, ilgili senaryolar için hesaplanan beklenen kredi zarar karşılığı rakamlarının senaryoların gerçekleşme olasılıkları ile ağırlıklandırılması ile ortaya çıkmaktadır.

Düşük kredi riski

TFRS 9 uyarınca, finansal aracın temerrüt riskinin düşük olması, borçlunun kısa vadede sözleşmeye bağlı nakit akış mükellefiyetlerini karşılayacak güçlü bir yapısının olması ve daha uzun dönemdeki ekonomik şartlardaki ve faaliyet şartlarındaki olumsuz değişikliklerin, borçlunun sözleşmeye bağlı nakit akış mükellefiyetlerini yerine getirme gücünü azaltması, ancak bunun büyük ölçüde olmaması durumunda, söz konusu finansal aracın kredi riskinin düşük olduğu değerlendirilmiştir.

Yalnızca teminatın değerinden dolayı finansal araçların zarar riskinin düşük olarak değerlendirilmesi ve bu teminat olmadan ilgili finansal aracın kredi riskinin düşük olarak değerlendirilmemesi durumunda, finansal araçların düşük kredi riskine sahip olduğu sonucuna varılmamıştır.

Ayrıca finansal araçların, sırf işletmenin diğer finansal araçlarına veya işletmenin faaliyet gösterdiği bölgenin kredi riskine göre daha az riski bulunması nedeniyle, düşük kredi riskine sahip olduğu değerlendirilmesi yapılmamıştır.

Herhangi bir finansal aracın düşük riske sahip olduğunun belirlenmesi durumunda, kredi riskinin de ilk defa finansal tablolara alınmasından sonra önemli derecede artmadığı varsayılarak, ilgili finansal araç Aşama 1'de değerlendirilmiştir.

TFRS 9 kapsamında düşük kredi riskine sahip olarak değerlendirilen finansal araçlar aşağıda sunulmuştur:

- TCMB'den alacaklar
- Karşı tarafın TC Hazinesi olduğu riskler
- Ana hissedarın iştiraklerine verilen krediler
- AAA derecelendirmeye sahip bankalar ile olan işlemler

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

TFRS 9 süreçlerine üst düzey yönetimin katılımı

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

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

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

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

IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

Banka’nın 31 Mart 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla satış amaçlı duran varlıkları ve durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

a. Şerefiye

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

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

b. Diğer maddi olmayan duran varlıklar

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

Halihazırda kullanımda olan bilgisayar yazılımları ile ilgili bakım maliyetleri oluştuğu 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 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Finansal kiralama sözleşmelerinin süresi çoğunlukla 4 yıldır. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve ilgili oldukları sabit kıymet grubuna göre amortismanına tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte “Finansal Kiralama Borçları” hesabında gösterilmektedir. Finansal kiralama ile ilgili faiz giderleri ve kur farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan “TFRS 16 kiralama” 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.

XVI. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar ile muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler, TMS 37 “Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar” standardı uyarınca; karşılıklar geçmiş olayların bir sonucu olarak ortaya çıktığı anda muhasebeleştirilmekte olup, bununla ilgili olarak Banka tarafından yükümlülük tutarının tahmini yapılarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Söz konusu yükümlülük tutarının tahmin edilemediği durumlarda “Şarta bağlı” olarak kabul edilmektedir. Şarta bağlı yükümlülükler için şartın gerçekleşme olasılığı şartın gerçekleşmeme olasılığından yüksek ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmakta, güvenilir olarak ölçülemiyorsa ya da şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya şartın gerçekleşmeme olasılığından az ise bu yükümlülük dipnotlarda açıklanmaktadır.

XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

a. Cari vergi

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’na, 7061 sayılı Kanunun 91 inci maddesiyle eklenen geçici madde ile kurumların 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine (özel hesap dönemi tayin edilen kurumlar için ilgili yıl içinde başlayan hesap dönemlerine) ait kurum kazançları için vergi oranının %22 olarak uygulanacağı belirlenmiştir.

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

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

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

b. Ertelenmiş vergi

Banka, uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasındaki geçici farkları için TMS 12 "Gelir Vergileri" standardı uyarınca ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

Bankanın ertelenmiş vergi varlık ve borçları konsolide olmayan bilançoda netleştirilerek gösterilmektedir. Bunun sonucunda 1.106.865 TL (31 Aralık 2019: 944.376 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.

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 Tebliği", 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" ile 7 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"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.

Ayrıca, 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.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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 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

2020 ve 2019 yılları içerisinde ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

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

XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın kullandığı devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXIII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

XXIV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

XXV. Sınıflandırmalar

31 Mart 2020 tarihli finansal tabloların sunumu ile uyum sağlanması amacıyla 31 Mart 2019 tarihli kar veya zarar tablosu ve nakit akış tablosu üzerinde sınıflandırmalar yapılmıştır.

XXVI. TFRS 16 Kiralamalar standardına ilişkin açıklamalar

Banka, bir sözleşmenin başlangıcında, sözleşmenin kiralama niteliği taşıyıp taşımadığını ya da kiralama işlemi içerip içermediğini değerlendirir. Sözleşmenin, bir bedel karşılığında tanımlanan varlığın kullanımını kontrol etme hakkını belirli bir süre için devretmesi durumunda, bu sözleşme kiralama niteliği taşımaktadır ya da bir kiralama işlemi içermektedir. Banka, kiralamanın fiilen başladığı tarihte finansal tablolarına bir kullanım hakkı varlığı ve bir kira yükümlülüğü yansıtır.

Kullanım hakkı varlığı

Kullanım hakkı varlığı ilk olarak maliyet yöntemiyle muhasebeleştirilir ve aşağıdakileri içerir:

- Kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,
- Kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar,
- Banka tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler

Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

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

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Kira yükümlülüğü

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

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğünün ölçümüne dahil olan kira ödemeleri, dayanak varlığın kiralama süresi boyunca kullanım hakkı için yapılacak ve kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan ödemelerden oluşur. Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Banka, kira yükümlülüğünü aşağıdaki şekilde ölçer:

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

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 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 Mart 2020 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 25.589.440 TL (31 Aralık 2019: 24.019.049 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %17,54’tür (31 Aralık 2019: %17,69).

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. 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 31 Aralık 2019 tarihinde geçerli olan döviz alış kurlarını kullanabilirler. Ayrıca, 23 Mart 2020 tarihi itibarıyla “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler” portföyünde yer alan menkullerin net değerlendirilmesinin negatif olması durumunda, bu farkların “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” uyarınca hesaplanacak ve sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmamasına imkan sağlanmıştır.

a. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Mart 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	5.696.100	3.316.100
Hisse senedi ihraç primleri	15	15
Yedek akçeler	11.278.754	9.942.641
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar ⁽¹⁾	2.728.817	2.473.097
Kar	1.866.268	2.581.385
Net dönem karı	620.996	1.336.113
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	21.570.732	18.314.016
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	419.878	177.898
Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri	65.544	71.307
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	295.237	284.468
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	--	--
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinde korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	--	--
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	--	--
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	--	--
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplar	--	--
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	--	--
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	--	--
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	--	--
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	--	--
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	--	--
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unun aşan kısmı	--	--
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	--	--
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	--	--
Ortaklık paylarının %10 'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	--	--
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	--	--
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	--	--
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	--	--
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	--	--
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	780.659	533.673
Çekirdek Sermaye Toplamı	20.790.073	17.780.343

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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)	20.790.073	17.780.343
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	3.422.616	4.889.713
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)	1.624.349	1.554.785
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	5.046.965	6.444.498
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	214.826	194.238
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	214.826	194.238
Katkı Sermaye Toplamı	4.832.139	6.250.260
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	25.622.212	24.030.603
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 emtaz ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkaramayanların net defter değerleri	--	--
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	32.772	11.554
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)	25.589.440	24.019.049
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	145.927.800	135.814.656
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,25	13,09
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,25	13,09
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17,54	17,69

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

TAMPONLAR

Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	2,829	2,826
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,500	2,500
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,329	0,326
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 (%)	2,208	1,802
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)	4.635.886	3.941.547
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	1.624.349	1.554.785
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 tutar 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 %40'ı (31 Aralık 2019: %60) eklenerek, net gösterilmeye başlanmıştır.

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

b. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

İhracı	EMIRATES NBD PJSC	EMIRATES NBD PJSC	EMIRATES NBD PJSC	EMIRATES NBD PJSC
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	Sermaye Benzeri Kredi	Sermaye Benzeri Kredi	Sermaye Benzeri Kredi	Sermaye Benzeri Kredi
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	05 Eylül 2013 tarihli "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik".	05 Eylül 2013 tarihli "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik".	05 Eylül 2013 tarihli "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik".	01 Kasım 2006 tarihli "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik".
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu				
1/1/2015'ten itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Yok	Yok	Yok	Yok
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Geçerli	Geçerli	Geçerli	Geçerli
Borçlanma aracının türü	Kredi	Kredi	Kredi	Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	663	788	1184	788
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	829	985	1971	1314
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	3470102	3470102	3470102	3470102
Borçlanma aracının ihracı 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	10 yıl	10 yıl	10 yıl	10 yıl
İhracının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var	Var	Var	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	BDDK'nın yazılı onayına tabi olmak suretiyle, kredi kullandırmanın 5. yılında tamamen geri ödenebilir.	BDDK'nın yazılı onayına tabi olmak suretiyle, kredi kullandırmanın 5. yılında tamamen geri ödenebilir.	BDDK'nın yazılı onayına tabi olmak suretiyle, kredi kullandırmanın en az 5 yıl sonra olmak üzere planlanan geri ödeme gününden önceki herhangi bir zamanda tamamen ve ya kısmen geri ödenebilir.	BDDK'nın yazılı onayına tabi olmak suretiyle, kredi kullandırmanın en az 5 yıl sonra olmak üzere planlanan geri ödeme gününden önceki herhangi bir zamanda tamamen ve ya kısmen geri ödenebilir.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Faiz/havatta ödemeleri				
Sabit veya değişken faiz/temettu ödemeleri	Sabit faiz	Sabit faiz	Sabit faiz	Sabit faiz
Faiz oran ve faiz oranına ilişkin endeks değerleri	İlk 5 yıl %6.2, sonrasında ırs +5.64	İlk 5 yıl %7.93, sonrasında ırs +6.12	7.50%	7.49%
Temettu ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Temettu ödemesi bulunmamaktadır.	Temettu ödemesi bulunmamaktadır.	Temettu ödemesi bulunmamaktadır.	Temettu ödemesi bulunmamaktadır.
Tamamen istisnae bağlı, kısmen istisnae bağlı ya da mecburi olma özelliği	--	--	--	--
Faiz artırım gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Biriksiz ya da birikimli olma özelliği	--	--	--	--
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği				
Hisse senedine dönüştürülebilir, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya Fona devredilmesi ihtimalinin belirlenmesi halinde; Kurulun bu yönde aldığı karara istinaden kredinin asıl anapara tutan ve faiz ödeme yükümlülükleri tamamen veya kısmen sona erdirilebilir veya gerekli mevzuata uyularak sermayeye dönüştürülebilir.	Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya Fona devredilmesi ihtimalinin belirlenmesi halinde; Kurulun bu yönde aldığı karara istinaden kredinin asıl anapara tutan ve faiz ödeme yükümlülükleri tamamen veya kısmen sona erdirilebilir veya gerekli mevzuata uyularak sermayeye dönüştürülebilir.	Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya Fona devredilmesi ihtimalinin belirlenmesi halinde; Kurulun bu yönde 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 dönüştürülebilir, tamamen veya kısmen dönüştürülebilirlik özelliği	Tamamen dönüştürülebilir.	Tamamen dönüştürülebilir.	Tamamen dönüştürülebilir.	Tamamen dönüştürülebilir.
Hisse senedine dönüştürülebilirlik dönüştürme oranı	--	--	--	--
Hisse senedine dönüştürülebilir, mecburi ya da istisnae bağlı dönüştürme özelliği	--	--	--	--
Hisse senedine dönüştürülebilir, dönüştürülebilir araç türleri	--	--	--	--
Hisse senedine dönüştürülebilir, dönüştürülecek borçlanma aracının ihracı	--	--	--	--
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	--	--	--	--
Değer geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer azaltım mekanizması	--	--	--	--
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde bulunan araç)	Bankanın tasfiyesi halinde; sahibine alacak hakkını ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra tahsil etme yetkisi vermektedir.	Bankanın tasfiyesi halinde; sahibine alacak hakkını ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra tahsil etme yetkisi vermektedir.	Bankanın tasfiyesi halinde; sahibine alacak hakkını ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra tahsil etme yetkisi vermektedir.	Sahibine alacak hakkını hisse senetlerinden ve birinci sermaye benzeri borçlardan bir önce, diğer tüm borçlardan sonra vermektedir.
Bankaların özkaynaklarına ilişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olmuyaran olup olmadığı	Madde 8'e haizdir.	Madde 8'e haizdir.	Madde 8'e haizdir.	Madde 8'e haizdir.
Bankaların özkaynaklarına ilişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olduğuna	--	--	--	--

31 Temmuz 2019 tarihinde Banka hisselerinin devrinin tamamlanmasıyla birlikte Banka'nın Sberbank'tan kullanmış olduğu sermaye benzeri krediler ENBD bünyesine geçmiştir.

- c. Özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarı ile bilançodaki "Özkaynaklar" tutarı arasındaki esas fark birinci ve ikinci aşama zarar karşılıklarından kaynaklanmaktadır. Birinci ve ikinci aşama zarar karşılıklarının %1,25'ine kadar olan kısmı, özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Katkı Sermaye olarak dikkate alınmaktadır. Ayrıca Çekirdek Sermayeden indirime konu edilmekte olan TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar nakit akış riskinden korunma işlemlerinden elde edilen kayıplar hariç tutularak belirlenmektedir. Diğer yandan bilançoda Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri, alacaklara mahsuben edinilen gayrimenkullardan üç yıldan uzun elde tutulanların net defter değerleri ile Kurulca belirlenen bazı diğer hesaplar "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Sermayeden indirilecek Değerler olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır.

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

ÖZKAYNAK UNSURLARI	T-2	T-3	T-4
Çekirdek Sermaye	20.790.073	20.790.073	20.790.073
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye	20.528.044	20.659.058	20.790.073
Ana Sermaye	20.790.073	20.790.073	20.790.073
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye	20.528.044	20.659.058	20.790.073
Özkaynak	25.589.440	25.589.440	25.589.440
Geçiş Süreci Uygulanmamış Özkaynak	25.327.411	25.458.425	25.589.440
TOPLAM RISK AĞIRLIKLİ TUTARLAR			
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	145.927.800	145.927.800	145.927.800
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI			
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,25	14,25	14,25
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye Yetelliliği Oranı (%)	14,07	14,16	14,25
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,25	14,25	14,25
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye Yetelliliği Oranı (%)	14,07	14,16	14,25
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17,54	17,54	17,54
Geçiş Süreci Uygulanmamış Sermaye Yetelliliği Oranı (%)	17,36	17,45	17,54
KALDIRAÇ ORANI			
Kaldıraç Oranı Toplam Risk tutarı	250.249.195	250.249.195	250.249.195
Kaldıraç Oranı	7,82	7,82	7,82
Geçiş Süreci Uygulanmamış Kaldıraç Oranı	7,72	7,77	7,82

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Kur riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

c. Yabancı para risk yönetim politikası

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

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

Bilanço tarihindeki ABD Doları Gişe Döviz Alış Kuru	6,5696 TL
Bilanço tarihindeki Avro Gişe Döviz Alış Kuru	7,2107 TL

Tarih	ABD Doları	Avro
25 Mart 2020	6,4024	6,9271
26 Mart 2020	6,4560	7,0610
27 Mart 2020	6,4346	7,0896
30 Mart 2020	6,5160	7,2150
31 Mart 2020	6,5696	7,2107

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

2020 yılı Mart ayı basit aritmetik ortalama ile ABD doları döviz alış kuru 6,3236 TL, Avro döviz alış kuru 6,9945 TL'dir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 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 ⁽⁵⁾	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler ve T.C.Merkez Bnk.	5.739.948	8.357.281	2.330.948	16.428.177
Bankalar	395.344	901.322	175.673	1.472.339
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Fin.Var. ⁽¹⁾	421.695	1.003.681	--	1.425.376
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	--
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan F.V. ⁽⁴⁾	1.254.733	4.000.458	--	5.255.191
Krediler ⁽²⁾	22.991.124	14.717.724	1.313.409	39.022.257
İştirak Bağlı Ort.ve Birlikte Kont.Ed.Ort.	12.069.380	302.210	--	12.371.590
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	--	2.773.474	--	2.773.474
Riskten Korunma Amaçlı Türev Fin.Var.	--	--	--	--
Maddi Duran Varlıklar	--	21	208	229
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	--	--	--	--
Diğer Varlıklar ⁽³⁾	37.615	923.438	563.264	1.524.317
Toplam Varlıklar	42.909.839	32.979.609	4.383.502	80.272.950
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	494.936	972.914	267.575	1.735.425
Döviz Tevdiat Hesabı	16.401.312	33.013.382	4.434.326	53.849.020
Para Piyasalarından Borçlar	--	329.405	--	329.405
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	7.079.818	13.431.664	679.741	21.191.223
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	--
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--
Riskten Korunma Amaçlı Türev Fin.Borç.	--	--	--	--
Diğer Yükümlülükler ⁽⁶⁾	1.457.698	6.648.765	2.187	8.108.650
Toplam Yükümlülükler	25.433.764	54.396.130	5.383.829	85.213.723
Net Bilanço Pozisyonu	17.476.075	(21.416.521)	(1.000.327)	(4.940.773)
Net Nazım Hesap Pozisyonu ⁽⁷⁾	(17.062.622)	22.206.128	984.825	6.128.331
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	16.362.265	42.634.495	3.940.488	62.937.248
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(33.424.887)	(20.428.367)	(2.955.663)	(56.808.917)
Net Pozisyon	413.453	789.607	(15.502)	1.187.558
Gayri Nakdi Krediler	11.863.516	12.497.197	1.184.074	25.544.787
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	39.196.807	27.016.954	4.708.144	70.921.905
Toplam Yükümlülükler	23.227.228	50.340.338	3.496.167	77.063.733
Net Bilanço Pozisyonu	15.969.579	(23.323.384)	1.211.977	(6.141.828)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(16.038.756)	23.374.669	(1.242.411)	6.093.502
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	13.317.894	38.108.486	2.376.116	53.802.496
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(29.356.650)	(14.733.817)	(3.618.527)	(47.708.994)
Net Pozisyon	(69.177)	51.285	(30.434)	(48.326)
Gayri Nakdi Krediler	10.661.989	11.570.957	1.237.221	23.470.167

(1) : 775.604 TL tutarındaki türev finansal varlıklara ait kur farkları dahil edilmemiştir.

(2) : 1.474.139 TL tutarında dövizde endeksli krediler dahil edilmiştir.

(3) : 116.951 TL tutarında peşin ödenmiş giderler dahil edilmemiştir.

(4) : 382.533 TL tutarında 23 Mart 2020 öncesinde edinilen menkul değerlerin negatif değerlendirme farkları dahil edilmemiştir.

(5) : Toplam varlıklar içerisinde 3.999.811 TL tutarında, toplam yükümlülüklerin içerisinde ise 2.956.376 TL tutarında altın bakiyeleri mevcuttur.

(6) : (390.933) TL tutarında YP özkaynaklar ve 371.332 TL tutarında türev finansal borçlara ait kur farkları 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.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bnk. Bankaları ⁽¹⁾	236.715	--	--	--	--	19.202.139	19.202.139
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Fin.Var.	974	1.128	403.159	81.214	40.128	2.758.363	3.284.966
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	--	--	--	--
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	790.367	1.245.713	2.732.640	4.134.920	1.384.187	78.170	10.365.997
Verilen Krediler ⁽⁴⁾	31.392.181	7.574.227	14.137.678	39.826.624	7.510.504	4.971.987	105.413.201
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar ⁽²⁾	521.788	--	2.869.964	3.406.678	--	--	6.798.430
Diğer Varlıklar ⁽³⁾	--	--	--	491.096	--	21.014.383	21.505.479
Toplam Varlıklar	32.942.025	8.821.068	20.143.441	47.940.532	8.934.819	49.266.967	168.048.852
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1.270.572	495.366	363.707	--	--	248.407	2.378.052
Diğer Mevduat	61.634.504	13.983.975	4.321.808	24.978	--	24.110.962	104.076.227
Para Piyasalarından Borçlar	1.799.597	--	--	--	--	--	1.799.597
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler	1.684.519	863.507	169.518	--	--	--	2.717.544
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	2.109.208	6.596.081	6.814.256	6.063.214	3.121	--	21.585.880
Diğer Yükümlülükler ⁽⁵⁾	1	540.609	4.705.574	544.214	--	29.701.154	35.491.552
Toplam Yükümlülükler	68.498.401	22.479.538	16.374.863	6.632.406	3.121	54.060.523	168.048.852
Pozisyonlar							
Bilançodaki Uzun Pozisyon	--	--	3.768.578	41.308.126	8.931.698	--	54.008.402
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(35.556.376)	(13.658.470)	--	--	--	(4.793.556)	(54.008.402)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	2.451.113	3.865.880	--	--	--	--	6.316.993
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	--	--	(1.066.190)	(506.187)	(3.082.090)	--	(4.654.467)
Toplam Pozisyon	(33.105.263)	(9.792.590)	2.702.388	40.801.939	5.849.608	(4.793.556)	1.662.526

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

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

(3) Diğer varlıklar-faizsiz; 504.715 TL tutarında maddi duran varlıklar, 295.237 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 14.818.797 TL tutarında ortaklık yatırımları, 1.106.865 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı, 524.908 TL tutarında elden çıkarılacak kıymetleri, 201.125 TL tutarında cari vergi varlığı, (1.957) TL tutarında diğer aktiflerin beklenen zarar karşılıklarını ve 3.564.693 TL tutarında diğer aktifleri içermektedir.

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

(5) Diğer yükümlülükler-faizsiz; 20.213.886 TL tutarında özkaynaklar, 6.113.005 TL tutarında diğer yükümlülükler 1.916.685 TL tutarında karşılıklar, 203.021 TL tutarında vergi borcu, 1.254.557 TL tutarında türev finansal yükümlülükler bakiyelerini içermektedir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 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.	--	--	--	--	--	16.707.470	16.707.470
Bankalar ⁽¹⁾	2.132.966	--	--	--	--	1.464.936	3.597.902
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Fin.Var.	388	267	329.806	4.962	2.918	1.836.346	2.174.687
Para Piyasalarından Alacaklar	1.020.321	--	--	--	--	--	1.020.321
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	556.487	2.353.671	2.122.170	4.661.643	961.141	78.170	10.733.282
Verilen Krediler ⁽⁴⁾	29.151.015	6.475.640	12.154.699	37.136.889	6.573.059	5.463.921	96.955.223
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar ⁽²⁾	2.501.689	392.506	503.134	1.724.146	1.468.891	--	6.590.366
Diğer Varlıklar ⁽³⁾	--	--	--	470.470	--	18.228.307	18.698.777
Toplam Varlıklar	35.362.866	9.222.084	15.109.809	43.998.110	9.006.009	43.779.150	156.478.028
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1.815.712	813.118	219.951	--	--	121.746	2.970.527
Diğer Mevduat	62.394.259	10.687.381	3.955.646	23.556	--	20.267.551	97.328.393
Para Piyasalarına Borçlar	425.152	--	--	--	--	--	425.152
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler	2.161.569	299.412	--	--	--	--	2.460.981
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	2.696.534	4.937.388	5.677.890	8.089.771	2.849	--	21.404.432
Diğer Yükümlülükler ⁽⁵⁾	--	244.734	4.291.370	510.942	--	26.841.497	31.888.543
Toplam Yükümlülükler	69.493.226	16.982.033	14.144.857	8.624.269	2.849	47.230.794	156.478.028
Bilançodaki Uzun Pozisyon	--	--	964.952	35.373.841	9.003.160	--	45.341.953
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(34.130.360)	(7.759.949)	--	--	--	(3.451.644)	(45.341.953)
Nazım Hesaplarıdaki Uzun Pozisyon	2.091.992	257.832	--	625.179	--	--	2.975.003
Nazım Hesaplarıdaki Kısa Pozisyon	--	--	(1.271.273)	--	(416.963)	--	(1.688.236)
Toplam Pozisyon	(32.038.368)	(7.502.117)	(306.321)	35.999.020	8.586.197	(3.451.644)	1.286.767

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

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

(3) Diğer varlıklar-faizsiz; 994.010 TL tutarında maddi duran varlıklar, 284.468 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 12.102 TL tutarında iştirakler, 944.376 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı, 13.281.077 TL tutarında bağlı ortaklıklar, 2.800 TL tutarında birlikte kontrol edilen ortaklıklar, 477.673 TL tutarında elden çıkarılacak kıymetleri, 204.524 cari vergi varlığı, (3.155) TL tutarındaki diğer aktiflerin beklenen zarar karşılıklarını ve 2.030.432 TL tutarında diğer aktifleri içermektedir.

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

(5) Diğer yükümlülükler-faizsiz; 17.719.848 TL tutarında özkaynaklar, 6.165.658 TL tutarında diğer yükümlülükler 1.786.956 TL tutarında karşılıklar, 307.039 TL tutarında vergi borcu, 861.996 TL tutarında türev finansal yükümlülükler bakiyelerini içermektedir.

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

Cari Dönem: 31 Mart 2020	Avro %	ABD Doları %	Japon Yeni %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bnk.	--	--	--	--
Bankalar	0,01	--	--	--
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Fin.Var.	2,11	6,35	--	11,49
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	--
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	2,68	5,83	--	11,11
Verilen Krediler	4,82	6,14	5,50	18,05
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	--	5,11	--	13,31
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0,20	1,82	--	10,33
Diğer Mevduat	0,29	1,14	--	10,03
Para Piyasalarına Borçlar	--	3,35	--	8,55
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	10,14
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,38	3,37	--	10,63
Önceki Dönem: 31 Aralık 2019	Avro %	ABD Doları %	Japon Yeni %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bnk.	--	--	--	--
Bankalar	--	1,40	--	11,35
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Fin.Var.	2,57	8,18	--	15,13
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	11,58
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	2,79	4,72	--	13,29
Verilen Krediler	4,94	7,01	5,49	19,63
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	--	5,06	--	12,90
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1,37	2,59	--	11,34
Diğer Mevduat	0,34	2,02	--	11,12
Para Piyasalarına Borçlar	--	3,18	--	10,67
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	14,00
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,35	4,26	--	12,08

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

IV. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

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

Banka'nın, 31 Mart 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla BIST piyasalarında işlem gören ve konsolide olmayan mali tablolarda gerçeğe uygun değerleriyle gösterilen iştirak ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

Banka'nın stratejisine ve finansal gücüne uygun olarak risklerin yönetilmesi için Yönetim Kurulu tarafından onaylanan "Risk İştahı Beyanı" yıllık olarak gözden geçirilmektedir. Risk İştahı Beyanı, diğer risk limitleri ile birlikte likidite riskine yönelik limitleri de içermektedir. Risk iştahı limitleri, risk yönetimi faaliyetleri kapsamında aylık olarak üst yönetime raporlanmaktadır. Risk iştahı beyanında (RİB), likidite riskine dair kredi / mevduat oranı ve LKO gibi ölçütler üzerinden limitler belirlenmiştir. Bu metrikler dışında takip edilen diğer göstergeler; likidite tamponu, büyük tutarlı mevduat, çekirdek mevduat gibi analizler olarak sıralanabilir.

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

Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile Banka'nın ortaklıkları arasındaki işleyiş hakkında bilgiler

Likidite riski yönetimi konsolide olmayan ve konsolide bazda gerçekleştirilmektedir. Bu bağlamda, ortaklıklarda likidite takibi ve yönetimi ilgili ortaklık tarafından yapılmakla birlikte, Banka tarafından yakından izlenmektedir. Acil durumlarda ortaklıkların likidite ihtiyacını karşılamak amacıyla Banka tarafından limitler tahsis edilmiştir.

Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dâhil olmak üzere bankanın fonlama stratejisine ilişkin bilgiler

Fonlamadan kaynaklanan likidite riski yönetimi, Banka'nın likidite yönetimi faaliyetlerinin temelini oluşturmaktadır. Mevduat kaynağı, Bankalardan sağlanan krediler ve diğer kaynaklara kıyasla daha istikrarlı bir fonlama olması ve çeşitlendirme etkisi nedeniyle Banka'nın ana fonlama kaynağı konumundadır. Ayrıca, fonlamanın vadesini uzatmak için menkul kıymet ihracı ve kredi kullanım faaliyetleri gerçekleştirilmektedir.

Öte yandan, Banka'nın likidite riski yönetimi amacıyla taşıdığı menkul kıymetler portföyü, piyasadan kaynaklanan likidite riskinin asgari düzeye indirilmesi amacıyla, TCMB / BİST nezdinde gerçekleştirilen repo işlemlerine imkan sağladığı için büyük ölçüde T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen hazine 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.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Banka yükümlülüklerinin büyük kısmı Türk Lirası, ABD Doları, Avro ve altın cinsinden oluşmaktadır. Banka'nın başlıca yabancı para fonlama kaynağını mevduat ve kredi kuruluşlarından alınan krediler oluşturmaktadır. Banka'nın yabancı para kaynaklarının, YP kredilerinden daha yüksek seviyede ve daha uzun vadeli olması nedeniyle yabancı para likidite riski düşük seviyededir. Bu nedenle genellikle mevcut yabancı para likiditesi kullanılarak para swap işlemleri ile Türk Lirası yaratılmaktadır. Başka bir deyişle, Türk Lirası aktiflerin fonlanmasında yabancı para pasifler kullanılmaktadır.

Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgiler

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

Stres testinin kullanımına ilişkin açıklamalar

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

Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgiler

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

a. Likidite karşılama oranı

21 Mart 2014 tarihli ve 28948 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanan likidite karşılama oranları aşağıdaki gibidir. Son üç ay için haftalık olarak hesaplanan konsolide olmayan yabancı para oranı en düşük 14 Şubat haftası 202,28, en yüksek 3 Ocak haftası 317,52 ve toplam likidite karşılama oranının en düşük 6 Mart haftası 129,65 ve en yüksek 10 Ocak haftası 144,22 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 aratarak 2020 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 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*) TP+YP YP		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*) TP+YP YP	
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			32.388.942	21.774.789
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	72.164.945	31.397.011	6.446.290	3.139.701
3 İstikrarlı mevduat	15.404.085	--	770.204	--
4 Düşük istikrarlı mevduat	56.760.860	31.397.011	5.676.086	3.139.701
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	29.164.858	17.241.640	15.063.495	7.658.106
6 Operasyonel mevduat	6.714.695	4.693.956	1.678.674	1.173.489
7 Operasyonel olmayan mevduat	17.685.926	11.248.688	8.623.064	5.187.091
8 Diğer teminatsız mevduat	4.764.237	1.298.996	4.761.757	1.297.526
9 Teminatlı borçlar			73.359	73.359
10 Diğer nakit çıkışları	3.503.942	4.741.574	2.390.821	3.913.803
11 Türev yükümlülükler teminat tamamlama yükümlülükleri	1.648.740	3.361.956	1.648.740	3.361.956
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	--	--	--	--
13 Finansal piyasalara olan borçlar ve verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	1.855.202	1.379.618	742.081	551.847
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler	282.040	281.480	281.508	281.480
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	80.938.271	27.793.715	6.026.749	2.735.464
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			30.282.222	17.801.913
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	161.374	--	--	--
18 Teminatsız alacaklar	7.539.475	3.747.927	5.437.299	3.112.590
19 Diğer nakit girişleri	1.178.557	5.975.084	1.178.556	5.975.084
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	8.879.406	9.723.011	6.615.855	9.087.674
Üst Sınır Uygulanmış Değerler				
21 TOPLAM YKLV STOKU			32.388.942	21.774.789
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			23.666.365	8.714.238
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			137,1	256,3

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

Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*) TP+YP YP		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*) TP+YP YP	
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			33.302.261	20.016.440
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	70.159.048	30.088.077	6.267.251	3.008.808
3 İstikrarlı mevduat	14.973.076	--	748.654	--
4 Düşük istikrarlı mevduat	55.185.972	30.088.077	5.518.597	3.008.808
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	30.552.305	17.476.191	17.176.881	8.768.191
6 Operasyonel mevduat	6.489.094	4.371.115	1.622.274	1.092.779
7 Operasyonel olmayan mevduat	18.608.439	11.207.256	10.104.245	5.779.795
8 Diğer teminatsız mevduat	5.454.772	1.897.820	5.450.362	1.895.617
9 Teminatlı borçlar			141.545	141.215
10 Diğer nakit çıkışları	2.366.254	3.026.035	1.329.231	2.273.679
11 Türev yükümlülükler teminat tamamlama yükümlülükleri	637.882	1.772.108	637.882	1.772.108
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	--	--	--	--
13 Finansal piyasalara olan borçlar ve verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	1.728.372	1.253.927	691.349	501.571
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler	305.142	304.582	304.610	304.582
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	75.351.335	22.518.813	5.596.443	2.201.630
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			30.815.961	16.698.105
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	1.628.159	--	--	--
18 Teminatsız alacaklar	9.982.706	4.059.553	7.276.751	3.145.432
19 Diğer nakit girişleri	225.692	5.739.498	225.691	5.739.498
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	11.836.557	9.799.051	7.502.442	8.884.930
Üst Sınır Uygulanmış Değerler				
21 TOPLAM YKLV STOKU			33.302.261	20.016.440
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			23.313.518	7.815.895
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			143,3	262,6

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 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	9.251.078	9.951.061	--	--	--	--	--	19.202.139
Bankalar ⁽¹⁾	1.241.928	236.712	--	--	--	--	--	1.478.640
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Fin.Var	148.267	765.414	127.693	872.993	801.067	569.532	--	3.284.966
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer	--	--	--	--	--	--	--	--
Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	78.170	222.903	141.602	2.065.870	5.537.677	2.319.775	--	10.365.997
Verilen Krediler	--	16.395.217	3.057.026	19.166.954	44.747.680	17.074.337	4.971.987	105.413.201
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden	--	--	--	--	--	--	--	--
Değerlenen Finansal Varlıklar ⁽²⁾	--	389.898	--	2.134.965	4.273.567	--	--	6.798.430
Diğer Varlıklar	3.861.343	--	--	--	490.890	--	17.153.246	21.505.479
Toplam Varlıklar	14.580.786	27.961.205	3.326.321	24.240.782	55.850.881	19.963.644	22.125.233	168.048.852
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	248.407	1.270.572	495.366	363.707	--	--	--	2.378.052
Diğer Mevduat	24.110.962	61.602.304	13.964.174	4.362.705	35.939	143	--	104.076.227
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	--	1.782.015	1.987.459	9.865.946	7.947.339	3.121	--	21.585.880
Para Piyasalarından Borçlar	--	1.799.597	--	--	--	--	--	1.799.597
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	1.240.306	863.507	613.731	--	--	--	2.717.544
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--	--	--	--	--
Diğer Yükümlülükler	6.112.788	423.906	672.176	4.998.399	678.515	474.370	22.131.398	35.491.552
Toplam Yükümlülükler	30.472.157	68.118.700	17.982.682	20.204.488	8.661.793	477.634	22.131.398	168.048.852
Likidite Açığı	(15.891.371)	(40.157.495)	(14.656.361)	4.036.294	47.189.088	19.486.010	(6.165)	--
Net Bilanço dışı pozisyonu	--	597.792	21.202	(130.052)	345.100	--	--	834.042
Türev finansal araçlardan alacaklar	--	28.563.359	9.009.589	12.846.178	6.880.191	11.731.332	--	69.030.649
Türev finansal araçlardan borçlar	--	(27.965.567)	(8.988.387)	(12.976.230)	(6.535.091)	(11.731.332)	--	(68.196.607)
Gayrinakdi krediler	--	3.891.264	2.649.637	10.251.686	18.739.168	1.049.787	--	36.581.542
Önceki Dönem Sonu								
Toplam Varlıklar	11.848.855	28.341.326	6.201.421	17.721.142	51.779.914	19.640.833	20.944.537	156.478.028
Toplam Yükümlülükler	26.550.632	68.038.190	15.146.389	16.567.658	10.314.551	352.412	19.508.196	156.478.028
Likidite Açığı	(14.701.777)	(39.696.864)	(8.944.968)	1.153.484	41.465.363	19.288.421	1.436.341	--
Net Bilanço dışı pozisyonu	--	(178.270)	(39.560)	315.732	398.355	--	--	496.257
Türev finansal araçlardan alacaklar	--	30.150.623	7.647.872	7.822.522	5.369.328	9.657.701	--	60.648.046
Türev finansal araçlardan borçlar	--	(30.328.893)	(7.687.432)	(7.506.790)	(4.970.973)	(9.657.701)	--	(60.151.789)
Gayrinakdi krediler	--	3.367.367	3.699.241	8.403.406	17.845.550	839.995	--	34.155.559

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

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

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

VI. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

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

Banka'nın 31 Mart 2020 itibarıyla üç aylık ortalama tutardan hesaplanan kaldıraç oranı %7,82'dir. (31 Aralık 2019: %7,55). 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)	160.114.974	151.111.455
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(343.632)	(347.267)
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	159.771.342	150.764.188
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	2.170.886	1.778.239
5 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	882.072	817.141
6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 nci satırların toplamı)	3.052.958	2.595.380
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	99.310	99.826
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)	99.310	99.826
Bilanço dışı işlemler		
10 Bilanço dışı işlemlerin nominal tutarı	87.326.088	80.669.269
11 (Krediye dönüştürme oranlarıyla çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı)	(503)	(503)
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	87.325.585	80.668.766
Sermaye ve toplam risk		
13 Ana sermaye	19.575.448	17.679.538
14 Toplam risk tutarı (3,6,9 ve 12. satırların toplamı)	250.249.195	234.128.160
Kaldıraç oranı		
15 Kaldıraç oranı	7,82	7,55

(*) Üç aylık ortalama tutarlardır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım (İDD) kapsamında hazırlanması gereken tablolar 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla sunulmamıştır.

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

a. Risk yönetimi yaklaşımı ve risk ağırlıklı tutarlar

Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

	Risk Ağırlıklı Tutarlar Cari Dönem	Risk Ağırlıklı Tutarlar Önceki Dönem	Asgari Sermaye Yükümlülüğü Cari Dönem
1 Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	126.901.016	122.260.883	10.152.081
2 Standart yaklaşım	126.901.016	122.260.883	10.152.081
3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	--	--	--
4 Karşı taraf kredi riski	3.040.862	2.115.515	243.269
5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	3.040.862	2.115.515	243.269
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	6.045	6.365	484
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	2.018.788	612.500	161.503
17 Standart yaklaşım	2.018.788	612.500	161.503
18 İçsel model yaklaşımları	--	--	--
19 Operasyonel risk	13.961.089	10.819.393	1.116.887
20 Temel gösterge yaklaşımı	13.961.089	10.819.393	1.116.887
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)	145.927.800	135.814.656	11.674.224

VIII. Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar

a. Net yatırım riski

Banka bağlı ortaklıkları olan Denizbank AG ve Eurodeniz'e ait toplam 1.639 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 Mart 2020 itibarıyla özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiş yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma fonlarının toplam tutarı vergi sonrası net (4.280.764) TL (31 Aralık 2019: (3.575.443) TL)'dir.

b. Nakit akış riski

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

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

31 Mart 2020 itibarıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi aracılığıyla özkaynaklarda muhasebeleştirilen vergi sonrası kar/(zarar) (25.562) TL'dir (31 Aralık 2019: (23.227) TL).

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

IX. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

Faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler Banka Yönetim Raporlama Sistemi'nden sağlanan veriler doğrultusunda hazırlanmış olup önceki dönem bilgileri de aynı esas ile revize edilerek sunulmuştur.

Faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tablolarda sunulmuştur:

Cari Dönem (01/01/2020-31/03/2020)	Toptan Bankacılık	Kobi&Tarım bankacılığı	Bireysel Bankacılık	Hazine ve Diğer	Toplam
Net faiz geliri	305.065	490.210	401.237	973.885	2.170.397
Net ücret ve komisyon gelirleri	110.646	573.537	268.729	(36.326)	916.586
Diğer gelir/gider, net	5.173	2.433	2.666	458.047	468.319
Bölüm gelirleri toplamı	420.884	1.066.180	672.632	1.395.606	3.555.302
Diğer faaliyet giderleri (*)	(138.340)	(370.866)	(457.046)	(61.084)	(1.027.336)
Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılıklar	(1.077.946)	(655.280)	(172.360)	(130.318)	(2.035.904)
Vergi gideri					(140.163)
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar					269.097
Sürdürülen faaliyetler net karı	(795.402)	40.034	43.226	1.204.204	620.996
Durdurulan faaliyetler net karı	--	--	--	--	--
Net dönem karı	(795.402)	40.034	43.226	1.204.204	620.996
Cari Dönem (31/03/2020)					
Bölüm varlıkları	41.492.336	40.620.104	23.075.304	41.355.629	146.543.373
İştirak ve bağlı ortaklıklar					14.818.797
Dağıtılmamış varlıklar					6.686.682
Toplam varlıklar					168.048.852
Bölüm yükümlülükleri	27.896.135	25.268.733	52.258.832	30.849.272	136.272.972
Dağıtılmamış yükümlülükler					11.561.994
Özkaynaklar					20.213.886
Toplam yükümlülükler					168.048.852

(*) Personel giderlerini de içermektedir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ**31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

Önceki Dönem (01/01/2019-31/03/2019)	Toptan Bankacılık	Kobi&Tarım bankacılığı	Bireysel Bankacılık	Hazine ve Diğer	Toplam
Net faiz geliri	176.854	371.957	284.602	341.976	1.175.389
Net ücret ve komisyon gelirleri	98.150	366.575	371.847	(14.811)	821.761
Diğer gelir/gider, net	11.740	12.168	7.747	186.210	217.865
Bölüm gelirleri toplamı	286.744	750.700	664.196	513.375	2.215.015
Diğer faaliyet giderleri (*)	(139.364)	(319.498)	(377.021)	(30.262)	(866.145)
Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılıklar	(521.004)	(338.512)	(163.215)	2.409	(1.020.322)
Vergi gideri					(52.539)
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar					216.245
Sürdürülen faaliyetler net karı	(373.624)	92.690	123.960	485.522	492.254
Durdurulan faaliyetler net karı	--	--	--	--	--
Net dönem karı	(373.624)	92.690	123.960	485.522	492.254
Önceki Dönem (31/12/2019)					
Bölüm varlıkları	36.451.364	38.896.744	21.423.033	41.008.110	137.779.251
İştirak ve bağlı ortaklıklar					13.295.979
Dağıtılmamış varlıklar					5.402.798
Toplam varlıklar					156.478.028
Bölüm yükümlülükleri	23.462.779	24.330.542	51.243.856	28.716.568	127.753.745
Dağıtılmamış yükümlülükler					11.004.435
Özkaynaklar					17.719.848
Toplam yükümlülükler					156.478.028

(*) Personel giderlerini de içermektedir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 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	838.453	948.410	767.272	838.120
TCMB	1.935.509	15.479.728	763.291	14.338.787
Diğer	--	39	--	--
Toplam	2.773.962	16.428.177	1.530.563	15.176.907

2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	1.935.509	5.528.666	762.933	5.023.345
Vadeli Serbest Hesap	--	--	--	--
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	--	9.951.062	358	9.315.442
Toplam	1.935.509	15.479.728	763.291	14.338.787

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 Mart 2020 itibarıyla, Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar, Türk Lirası yükümlülüklerin vade yapısına göre %1 ile %7 oranları arasında (31 Aralık 2019: %1 ile %7 arasında), yabancı para yükümlülükleri için ABD Doları veya standart altın döviz cinslerinden olmak üzere %5 ile %21 oranları arasında (31 Aralık 2019: %5 ile %21 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 nezninde tuttuğu zorunlu karşılıklardan alınan faiz geliri bulunmamaktadır (1 Ocak - 31 Mart 2019: 48.514 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	6.216	242.189	1.902.690	4.447
Yurt dışı	92	1.230.150	99	1.690.736
Yurt dışı Merkez ve Şubeler	--	--	--	--
Toplam	6.308	1.472.339	1.902.789	1.695.183

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 amaçlı finansal varlıklar

Bulunmamaktadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

3. Diğer finansal varlıklar

Telekomünikasyon sektöründe faaliyet gösteren bir firmanın kredi sözleşmeleri vasıtasıyla sağlanmış borçlarının yeniden yapılandırılması için Banka'nın da aralarında bulunduğu tüm kredi veren taraflar arasında mutabakata varılmış ve firmanın sahibi olduğu, firmanın ihraç edilmiş sermayesinin %55'ini oluşturan ve mevcut kredilerin teminatını oluşturmak amacıyla rehin verilen payları kredi verenlerin tamamının doğrudan veya dolaylı ortak oldukları, özel amaçlı bir şirket tarafından 21 Aralık 2018 tarihinde devir alınmıştır. Söz konusu borcun devir edilmesi sonucunda 237.211 TL tutarında risk bakiyesi bilanço dışı bırakılmış olup, yeniden yapılandırılan tutar TFRS 9 uyarınca "gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlık" olarak takip edilmeye başlanmıştır. Özel amaçlı şirketin 23 Eylül 2019 tarihinde yapılan genel kurulunda sermayesi artırılmış, Banka'nın kredi alacağına 103.192 TL tutarındaki kısmı sermayeye dönüştürülmüş olarak "gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar" hesabında izlenmeye başlamıştır. Bu işlem sonrasında Banka'nın diğer finansal varlıklar altında gerçeğe uygun değerinden takip edilen kredi alacağı 381.056 TL (31 Aralık 2019: 329.100 TL) tutarındadır.

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	1.359	76.361	9.723	19.236
Swap İşlemleri	1.072.157	1.346.843	956.430	660.064
Futures İşlemleri	--	--	--	--
Opsiyonlar	557	112.819	333	41.083
Diğer	--	--	--	--
Toplam	1.074.073	1.536.023	966.486	720.383

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 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 1.542.505 TL tutarındadır (31 Aralık 2019: 2.595.610 TL).

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

Teminata verilen/bloke edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	--	--	--	--
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	261.975	1.280.530	231.875	2.363.735
Diğer	--	--	--	--
Toplam	261.975	1.280.530	231.875	2.363.735

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 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	74.042	--	78.017	--
Hazine Bonosu	--	--	--	--
Diğer Borçlanma Senetleri	--	--	--	--
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	--	--	--	223.647
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	--	--	--	--
Diğer	--	--	--	--
Toplam	74.042	--	78.017	223.647

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	10.287.827	10.655.112
Borsada İşlem Gören (*)	10.287.827	10.655.112
Borsada İşlem Görmeyen	--	--
Hisse Senetleri	78.170	78.170
Borsada İşlem Gören	--	--
Borsada İşlem Görmeyen (**)	78.170	78.170
Değer Azalma Karşılığı (-)	--	--
Toplam	10.365.997	10.733.282

(*) 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	--	4.963	--	4.963
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	--	4.963	--	4.963
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	--	--	--	--
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	--	--	--	--
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	76.829	216	73.133	216
Toplam	76.829	5.179	73.133	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	70.883.426	11.805.934	2.563.256	4.584.402
İşletme Kredileri	2.825.126	5.714	485.129	1.487.229
İhracat Kredileri	2.474.385	1.049.474	812	79.980
İthalat Kredileri	--	--	--	--
Mali Kesime Verilen Krediler	806.690	8.016	--	--
Tüketici Kredileri	16.397.997	1.863.958	141.433	593.959
Kredi Kartları	7.881.329	1.203.536	62.594	229.724
Diğer	40.497.899	7.675.236	1.873.288	2.193.510
İhtisas Kredileri	10.057.725	1.940.184	53.715	2.388.751
Diğer Alacaklar	--	--	--	--
Toplam	80.941.151	13.746.118	2.616.971	6.973.153

(*) İtfâ maliyet ile tutulan kredileri içermektedir.

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

Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	1.052.764	--	876.527	--
Kredi Riskinde Önemli Artış	--	2.783.415	--	2.378.120
Toplam	1.052.764	2.783.415	876.527	2.378.120

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ**31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	716.505	16.823.465	17.539.970
Konut Kredisi	1.474	2.318.460	2.319.934
Taşıt Kredisi	115	41.683	41.798
İhtiyaç Kredisi	714.916	14.463.322	15.178.238
Diğer	--	--	--
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	--	11.625	11.625
Konut Kredisi	--	11.141	11.141
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	484	484
Diğer	--	--	--
Tüketici Kredileri-YP	--	1.791	1.791
Konut Kredisi	--	1.612	1.612
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	179	179
Diğer	--	--	--
Bireysel Kredi Kartları-TP	6.802.280	639.103	7.441.383
Taksitli	3.361.949	639.103	4.001.052
Taksitsiz	3.440.331	--	3.440.331
Bireysel Kredi Kartları-YP	1.050	--	1.050
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	1.050	--	1.050
Personel Kredileri-TP	9.611	37.276	46.887
Konut Kredisi	--	732	732
Taşıt Kredisi	--	3	3
İhtiyaç Kredisi	9.611	36.541	46.152
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	28.066	207	28.273
Taksitli	12.448	207	12.655
Taksitsiz	15.618	--	15.618
Personel Kredi Kartları-YP	34	--	34
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	34	--	34
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) (*)	1.397.074	--	1.397.074
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	--	--	--
Toplam	8.954.620	17.513.467	26.468.087

(*) Banka personelinin kullandığı kredili mevduat hesabı 1.635 TL tutarındadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	595.529	11.910.284	12.505.813
İşyeri Kredileri	--	74.157	74.157
Taşıt Kredileri	1.117	82.818	83.935
İhtiyaç Kredileri	594.412	11.753.309	12.347.721
Diğer	--	--	--
Taksitli Ticari Krediler-Dövizle Endeksli	--	700.779	700.779
İşyeri Kredileri	--	2.127	2.127
Taşıt Kredileri	--	10.936	10.936
İhtiyaç Kredileri	--	687.716	687.716
Diğer	--	--	--
Taksitli Ticari Krediler-YP	37.802	3.171.554	3.209.356
İşyeri Kredileri	--	--	--
Taşıt Kredileri	--	--	--
İhtiyaç Kredileri	37.802	3.171.554	3.209.356
Diğer	--	--	--
Kurumsal Kredi Kartları-TP	1.826.186	80.141	1.906.327
Taksitli	576.871	80.141	657.012
Taksitsiz	1.249.315	--	1.249.315
Kurumsal Kredi Kartları-YP	116	--	116
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	116	--	116
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	1.456.002	--	1.456.002
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	--	--	--
Toplam	3.915.635	15.862.758	19.778.393

5. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt içi Krediler	99.298.869	90.447.075
Yurt dışı Krediler	4.978.524	4.298.874
Toplam	104.277.393	94.745.949

6. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	257.884	689.611
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	--	--
Toplam	257.884	689.611

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Temerrüt (Üçüncü Aşama) Karşılıklar		
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	2.250.324	1.850.417
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	1.274.374	1.089.097
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	3.526.558	2.651.243
Toplam	7.051.256	5.590.757

8. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem	22.122	541.947	475.645
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler	22.122	541.947	475.645
Önceki Dönem	79.694	577.336	396.384
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler	79.694	577.336	396.384

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ**31 MART 2020 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	4.715.216	2.334.775	4.004.687
Dönem İçinde İntikal (+)	1.421.332	23.218	110.876
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	--	1.017.677	905.998
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	1.017.677	905.998	--
Dönem İçinde Tahsilat (-)	259.213	118.778	208.870
Kayıttan düşülen (-)	--	--	--
Satılan (-)	--	--	--
Kurumsal ve Ticari Krediler	--	--	--
Bireysel Krediler	--	--	--
Kredi Kartları	--	--	--
Diğer	--	--	--
Dönem Sonu Bakiyesi	4.859.658	2.350.894	4.812.691
Karşılık (-)	2.250.324	1.274.374	3.526.558
Bilançodaki Net Bakiyesi	2.609.334	1.076.520	1.286.133

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem: 31 Mart 2020			
Dönem Sonu Bakiyesi	3.030.316	--	--
Karşılık Tutarı (-)	1.642.207	--	--
Bilançodaki Net Bakiyesi	1.388.109	--	--
Önceki Dönem: 31 Aralık 2019			
Dönem Sonu Bakiyesi	2.474.768	--	--
Karşılık Tutarı (-)	1.173.727	--	--
Bilançodaki Net Bakiyesi	1.301.041	--	--

(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 Mart 2020	2.609.334	1.076.520	1.286.133
Gerçek ve Tüzel Kişilere kullandırılan Krediler (Brüt)	4.859.658	2.350.894	4.812.691
Karşılık Tutarı (-)	2.250.324	1.274.374	3.526.558
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	2.609.334	1.076.520	1.286.133
Bankalar (Brüt)	--	--	--
Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Bankalar (Net)	--	--	--
Diğer Krediler (Brüt)	--	--	--
Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Diğer Krediler (Net)	--	--	--
Önceki Dönem (Net): 31 Aralık 2019	2.864.799	1.245.678	1.353.444
Gerçek ve Tüzel Kişilere kullandırılan Krediler (Brüt)	4.715.216	2.334.775	4.004.687
Karşılık Tutarı (-)	1.850.417	1.089.097	2.651.243
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	2.864.799	1.245.678	1.353.444
Bankalar (Brüt)	--	--	--
Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Bankalar (Net)	--	--	--
Diğer Krediler (Brüt)	--	--	--
Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Diğer Krediler (Net)	--	--	--

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	228.756	192.371	314.599
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	448.686	349.163	873.149
Karşılık Tutarı (-)	219.930	156.792	558.550
Önceki Dönem (Net)	298.302	219.017	330.552
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	491.131	376.475	698.782
Karşılık Tutarı (-)	192.829	157.458	368.230

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 1.950.320 TL'dir (31 Aralık 2019: 224.841 TL).

(ii) Teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler

Teminata verilen itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar devlet tahvili olup, defter değeri 1.749.236 TL (31 Aralık 2019: 1.393.213 TL) tutarındadır.

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

<i>İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senetleri</i>	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	6.799.308	6.591.202
Hazine Bonosu	--	--
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	--	--
Toplam	6.799.308	6.591.202

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	6.799.308	6.591.202
Borsada İşlem Görenler	6.799.308	6.591.202
Borsada İşlem Görmeyenler	--	--
Değer Azalma Karşılığı (-)	--	--
Toplam	6.799.308	6.591.202

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	6.591.202	6.075.170
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları (*)	271.513	516.032
Yıl İçindeki Alımlar	--	--
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(63.407)	--
Değer Azalışı Karşılığı (-)	--	--
Dönem Sonundaki Değer	6.799.308	6.591.202

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

Banka, daha önce "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" içinde takip ettiği ve sınıflama tarihindeki yeni maliyet bedeli 2.826.026 TL ve 320.674 ABD Doları olan devlet iç borçlanma senetlerini elde tutma niyetindeki değişiklik sebebi ile 23 Temmuz 2013, 24 Temmuz 2013, 26 Aralık 2013, 24 Ocak 2014 ve 1 Kasım 2016 tarihlerinde "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" portföyüne sınıflamıştır. Menkullere ilişkin sınıflama tarihine kadar özkaynaklarda takip edilen 326.599 TL tutarındaki negatif değerlendirme farkları, ilgili menkul kıymetlerin itfa tarihine kadar etkin faiz yöntemi ile itfa edilerek kar/zarar hesaplarına aktarılacak olup, bilanço tarihi itibarıyla özkaynaklarda kalan negatif değerlendirme farkı net 121.539 TL'dir (31 Aralık 2019: 130.616 TL).

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

f. İştiraklere ilişkin bilgiler

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1-Kredi Kayıt Bürosu A.Ş. ⁽¹⁾	İstanbul/Türkiye	9	--
2-Kredi Garanti Fonu A.Ş. ⁽²⁾	Ankara/Türkiye	2	--
3-Ege Tarım Ürünleri Lisanslı Dep. A.Ş. ⁽¹⁾	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	384.403	220.221	214.775	8.887	--	22.180	41.206	--
2	476.692	392.969	22.805	57.263	--	64.893	135.818	--
3	15.257	14.163	8.133	549	--	2.461	1.729	--

(1) Finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2019 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

(2) Finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2018 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

g. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

1. Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

Aşağıdaki tutarlar Denizbank AG'nin tabi olduğu mevzuat çerçevesinde hazırlanmış 31 Mart 2020 tarihli finansal verilerinden elde edilmiştir.

	Denizbank AG
Ödenmiş Sermaye	1.671.664
Hisse Senedi İhraç Primleri	2.456.152
Yedekler	5.727.632
Sermayeden indirilecek değerler	--
Çekirdek Sermaye Toplamı	9.855.448
İlave ana sermaye toplamı	--
Sermayeden indirilecek değerler	--
Ana Sermaye Toplamı	9.855.448
Katkı sermaye toplamı	1.869.107
Sermaye	11.724.555
Sermayeden indirilecek değerler	--
Net Kullanılabilir Özkaynak	11.724.555

2. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Unvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı(%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%) ⁽³⁾
1 Intertech Bilgi İşlem ve Pazarlama Ticaret A.Ş. ⁽¹⁾	İstanbul/Türkiye	100	--
2 Denizbank Kültür Sanat Yayıncılık Ticaret ve Sanayi A.Ş. ⁽¹⁾	İstanbul/Türkiye	100	--
3 Denizbank AG	Viyana/Avusturya	100	--
4 Eurodeniz International Banking Unit Ltd.	Lefkoşa / Kıbrıs	100	--
5 Deniz Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100	--
6 Ekspres Bilgi İşlem ve Ticaret A.Ş. ⁽¹⁾	İstanbul / Türkiye	71	29
7 JSC Denizbank Moskova	Moskova / Rusya	49	51
8 Deniz Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul / Türkiye	--	100
9 Deniz Finansal Kiralama A.Ş. ⁽⁴⁾	İstanbul /Türkiye	100	--
10 Deniz Faktoring A.Ş.	İstanbul /Türkiye	100	--
11 Deniz Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. ⁽²⁾	İstanbul /Türkiye	--	80
12 CR Erdberg Eins GmbH & Co KG. ⁽²⁾	Viyana/Avusturya	--	100
13 Hızlıöde Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100	--

(1) TMS 27 özkaynak yöntemi uygulamasına dahil değildir.

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

(3) Banka risk grubu pay oranını göstermektedir.

(4) 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.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/(Zararı)	Önceki Dönem Kar/(Zararı)	Gerçeğe Uygun Değer	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
1	427.593	295.987	285.432	364	--	5.995	9.162	--	--
2	1.031	1.018	44	--	--	(62)	(33)	--	--
3	70.352.782	11.870.617	158.559	574.375	31.242	180.404	147.844	--	--
4	46.592	46.350	58	1.152	--	(514)	63	--	--
5	625.705	493.286	16.155	7.773	--	55.534	31.345	--	--
6	19.155	18.708	12.159	68	--	(184)	(41)	--	--
7	1.573.960	522.245	4.876	26.710	4.792	3.363	16.484	--	--
8	34.075	25.749	4.017	611	6	3.607	1.784	--	--
9	2.638.950	654.112	343.841	57.546	--	13.747	(17.649)	--	--
10	1.389.939	407.200	14.416	63.628	--	25.397	36.038	--	--
11	908.903	265.804	2.692	405	--	960	530	--	--
12	231.140	200.756	181.587	1	--	946	45	--	--
13	5.876	5.854	24	143	--	8	5	--	--

Finansal tablo bilgileri 31 Mart 2020 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

(i) Bağlı ortaklıkların dönem içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	13.281.077	11.390.518
Dönem İçi Hareketler	1.522.818	1.890.559
Alışlar (****)	645.888	6.000
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	--	--
Cari Yıl Payından Alınan Kar (*)	269.097	788.801
Satışlar	--	--
Yeniden Değ. Artışı, Enflasyon Düzeltme Farkı ve Kur Farkı (**)(***)	607.833	1.095.758
Değer Azalma Karşılıkları	--	--
Dönem Sonu Değeri	14.803.895	13.281.077
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 Mart 2020 itibarıyla temettü geliri yoktur.

(**) Üçüncü bölüm I no'lu dipnot'ta belirtilen TMS 27 uyarınca özkaynak yöntemi uygulaması sonucunda diğer yedeklere eklenen 818.103 TL (31 Aralık 2019: 1.054.819 TL), menkul değerler değerleme farkları (211.600) TL (31 Aralık 2019: 80.757 TL), nakit akış riskinden korunma işlemlerinden (2.335) TL (31 Aralık 2019: 6.183 TL), gayrimenkul yeniden değerleme 3.884 TL (31 Aralık 2019: 8.098 TL) ve aktüeryal kazanç/(kayıp) (219) TL (31 Aralık 2019: (1.020) TL)'den oluşmaktadır.

(***) TFRS 9 uyarınca Intertech'in (53.079) TL tutarındaki önceki dönem gerçeğe uygun değişimini içermektedir.

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

Banka'nın %100 iştiraki olan "Deniz Kartlı Ödeme Sistemleri Anonim Şirketi"nin (Şirket) unvanı, amacı ve faaliyet konusu ile sermayesi, 1 Kasım 2019 tarihinde gerçekleştirilen Genel Kurul Toplantısı'nda Esas Sözleşmesi'nin ilgili maddelerinin değişikliğinin onaylanması ve söz konusu Genel Kurul kararlarının 12 Kasım 2019 tarihinde tescil edilmesi suretiyle değişmiştir. Şirket'in yeni unvanı "Hızlıde Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri Anonim Şirketi" olmuş ve sermayesi 300 TL'den 10.000 TL'ye çıkarılmıştır. 6.000 TL'si nakden ödenmiş, 4.000 TL'si sermaye taahhütü olarak bulunmaktadır. Şirketin ödeme ve elektronik para kuruluşu olarak faaliyet gösterebilmesi için 14 Kasım 2019 tarihinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na faaliyet izin başvurusu yapılmıştır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	12.371.590	11.257.800
Sigorta Şirketleri	--	--
Faktoring Şirketleri	407.200	381.803
Leasing Şirketleri	654.112	314.923
Finansman Şirketleri	--	--
Diğer Bağlı Ortaklıklar	1.370.993	1.326.551
Toplam	14.803.895	13.281.077

(iii) Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

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

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

Unvanı	Bankanın Payı (%)	Grubun Payı (%)	Dönen Varlık	Duran Varlık	Uzun Vadeli Borç	Gelir	Gider
Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş.	33	33	85.803	53.003	26.946	54.462	(47.745)

Denetlenmemiş finansal tablo bilgileri 31 Mart 2020 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

i. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

j. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

k. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

l. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler

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

TMS27 etkisinden kaynaklanan özkaynaklarda muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi geliri 70.126 TL (31 Aralık 2019: (30.822) TL)'dir.

Aşağıdaki tablo ertelenmiş verginin kaynakları itibarıyla dağılımını özetlemektedir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtelif Karşılıklar	1.093.459	930.241
Kazanılmamış Gelirler	92.910	83.634
Çalışan Hakları Karşılığı	82.691	70.953
Finansal Varlıklar Değerleme Farkları	59.914	--
Ertelenmiş Vergi Varlığı	1.328.974	1.084.828
Türev İşlemler Değerleme Farkları	(143.789)	(77.389)
Maddi Duran Varlıklar Değerleme Farkları	(22.172)	(22.930)
Finansal Varlıklar Değerleme Farkları	--	(24.161)
Diğer	(56.148)	(15.972)
Ertelenmiş Vergi Borcu	(222.109)	(140.452)
Net Ertelenmiş Vergi Varlığı	1.106.865	944.376

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

Bulunmamaktadır.

n. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

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

Banka'nın peşin ödenen giderlerinin toplamı 998.346 TL (31 Aralık 2019: 558.971 TL) tutarındadır.

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ**31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)**II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar****a. Mevduata ilişkin bilgiler****1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:****Cari Dönem: 31 Mart 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	4.724.318	--	5.288.508	24.886.915	531.022	352.636	786.901	5.977	36.576.277
Döviz Tevdiat Hesabı (*)	13.185.796	--	12.823.533	18.984.043	2.782.778	1.275.462	1.761.895	1.330	50.814.837
Yurt içinde Yer. K.	11.500.849	--	12.140.705	17.750.758	2.409.082	1.101.803	1.197.253	1.330	46.101.780
Yurt dışında Yer. K.	1.684.947	--	682.828	1.233.285	373.696	173.659	564.642	--	4.713.057
Resmi Kur. Mevduatı	894.828	--	29.475	54.602	11.868	349	2.453	--	993.575
Tic. Kur. Mevduatı	3.440.985	--	4.005.542	3.638.957	153.938	174.459	15.912	--	11.429.793
Diğ. Kur. Mevduatı	135.104	--	130.012	446.589	335.284	162.082	18.491	--	1.227.562
Kıymetli Maden DH	1.729.931	--	88.594	847.085	66.162	152.543	140.456	9.412	3.034.183
Bankalar Mevduatı	248.407	--	350.612	1.280.265	138.912	183.305	176.551	--	2.378.052
TC Merkez B.	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Yurt içi Bankalar	3.999	--	--	--	17.940	3.288	--	--	25.227
Yurt dışı Bankalar	243.909	--	350.612	1.280.265	120.972	180.017	176.551	--	2.352.326
Katılım Bankaları	499	--	--	--	--	--	--	--	499
Diğer	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	24.359.369	--	22.716.276	50.138.456	4.019.964	2.300.836	2.902.659	16.719	106.454.279

(*) Döviz Tevdiat Hesabının 27.055.032 TL'si Tasarruf Mevduatı müşterisi, 23.759.805 TL'si Ticari Mevduat müşterisinden oluşmaktadır.

Önceki Dönem: 31 Aralık 2019

	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	3.931.694	--	4.389.868	25.765.032	488.730	365.265	819.628	6.163	35.766.380
Döviz Tevdiat Hesabı (*)	10.819.517	--	8.208.750	20.648.403	2.156.802	809.943	1.539.694	1.079	44.184.188
Yurt içinde Yer. K.	9.500.089	--	7.716.710	19.125.515	1.788.031	654.002	1.003.750	1.079	39.789.176
Yurt dışında Yer. K.	1.319.428	--	492.040	1.522.888	368.771	155.941	535.944	--	4.395.012
Resmi Kur. Mevduatı	937.627	--	41.065	42.630	35.061	215	2.327	--	1.058.925
Tic. Kur. Mevduatı	3.523.710	--	4.122.075	5.055.288	188.057	125.523	26.311	--	13.040.964
Diğ. Kur. Mevduatı	133.076	--	229.374	555.587	295.664	160.317	41.255	--	1.415.273
Kıymetli Maden DH	921.927	--	60.975	613.863	41.464	94.639	121.693	8.102	1.862.663
Bankalar Mevduatı	121.778	--	650.179	1.327.921	551.528	101.738	217.383	--	2.970.527
TC Merkez B.	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Yurt içi Bankalar	2.082	--	--	9.613	--	--	--	--	11.695
Yurt dışı Bankalar	119.236	--	650.179	1.318.308	551.528	101.738	217.383	--	2.958.372
Katılım Bankaları	460	--	--	--	--	--	--	--	460
Diğer	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	20.389.329	--	17.702.286	54.008.724	3.757.306	1.657.640	2.768.291	15.344	100.298.920

(*) Döviz Tevdiat Hesabının 26.060.026 TL'si Tasarruf Mevduatı müşterisi, 18.124.162 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	22.679.138	22.569.366	13.875.919	13.175.045
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	8.544.631	8.297.097	20.868.584	19.243.489
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	31.223.769	30.866.463	34.744.503	32.418.534

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 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	120.784	146.033
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	22.384	32.315
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	143.168	178.348

(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	38.430	61.440	2.595	44.178
Swap İşlemleri	261.702	712.325	186.269	559.897
Futures İşlemleri	--	--	--	--
Opsiyonlar	28.785	151.875	3	69.054
Diğer	--	--	--	--
Toplam	328.917	925.640	188.867	673.129

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	394.657	1.031.251	322.346	974.691
Yurt dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	--	15.020.063	--	13.070.142
Toplam	394.657	16.051.314	322.346	14.044.833

2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	394.657	2.637.259	322.346	4.395.863
Orta ve Uzun Vadeli	--	13.414.055	--	9.648.970
Toplam	394.657	16.051.314	322.346	14.044.833

d. İhraç edilen menkul kıymetlere ait bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Tahvil	--	--	--	--
Bono	2.717.544	--	2.460.981	--
Varlık Teminatlı Menkul Kıymet	--	--	--	--
Toplam	2.717.544	--	2.460.981	--

Banka 9.007 TL değerindeki ihraç ettiği menkul kıymetleri geri alarak mali tablolarında netleştirmiştir.

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

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

f. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net)

1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan "TFRS 16 Kiralamalar" Standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, kiralama işlemleri kiracılar tarafından yükümlülük olarak "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır. TFRS 16'nın geçişine yönelik uygulama ve etkiler Üçüncü Bölüm XXVI nolu dipnotta açıklanmıştır.

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	183.252	95.130	229.822	120.325
1-4 Yıl Arası	641.634	420.229	567.043	369.790
4 Yıldan Fazla	39.175	29.071	34.055	25.193
Toplam	864.061	544.430	830.920	515.308

g. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

h. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

1. Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıkları

Bulunmamaktadır.

Dövizde endeksli kredilere ait kur farkı karşılık tutarı, finansal tablolarda aktif kalemler altında yer alan krediler ile netleştirilmektedir.

2. Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler

TMS 19 işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryel değerlendirme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto oranı	%4,70	%4,70
Faiz oranı	%13,60	%13,60
Tahmini maaş /kıdem tazminatı tavanı artış oranı	%8,50	%8,50

31 Mart 2020 tarihi itibarıyla 200.980 TL (31 Aralık 2019: 188.913 TL) tutarında kıdem tazminatı karşılığı ve 175.156 TL tutarında izin yükümlülüğü ve diğer hakları (31 Aralık 2019: 133.601 TL) finansal tablolara yansıtılmıştır.

Kıdem tazminatı karşılığının yıl içerisindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	188.913	115.748
Dönem içindeki değişim	20.088	45.546
Aktüeryal kayıp/kazanç	--	55.116
Dönem içinde ödenen	(8.021)	(27.497)
Dönem sonu bakiyesi	200.980	188.913

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2020 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 796.866 TL'si gayrinakdi krediler birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıklarını, 180.551 TL'si tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler üçüncü aşama beklenen zarar karşılıklarını, 74.985 TL'si Banka aleyhine açılan dava karşılıkları, 488.147 TL'si diğer karşılıkları içermektedir.

Önceki Dönem:

Diğer karşılıkların 682.839 TL'si gayrinakdi krediler birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıklarını, 249.786 TL'si tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler üçüncü aşama beklenen zarar karşılıklarını, 75.640 TL'si Banka aleyhine açılan dava karşılıkları, 456.177 TL'si diğer karşılıkları içermektedir.

i. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

1. Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

(i) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

31 Mart 2020 tarihi itibarıyla kurumlar vergisi karşılığı olan 89.416 TL peşin ödenen vergi ile netlenmiştir (31 Aralık 2019: 86.017 TL'dir).

Banka'nın 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla toplam vergi ve primlere ilişkin borcu 203.021 TL (31 Aralık 2019: 307.039 TL)'dir.

(ii) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	--	--
Menkul Sermaye İradı Vergisi	80.287	107.606
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2.953	2.657
BSMV	62.965	106.063
Kambiyo Muameleleri Vergisi	6.838	3.999
Ödenecek Katma Değer Vergisi	9.466	6.660
Diğer	14.669	51.668
Toplam	177.178	278.653

(iii) Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	11.074	12.154
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	12.467	13.697
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	767	845
İşsizlik Sigortası-İşveren	1.535	1.690
Diğer	--	--
Toplam	25.843	28.386

2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

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

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

Bulunmamaktadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

k. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	5.696.100	3.316.100
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	--	--

Banka'nın ödenmiş sermayesi nominal olarak gösterilmiştir.

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

Kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

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.

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 hesabaın üzerinde izlenmektedir. 28 Ağustos 2008 tarihinde gerçekleştirilen 400.000 TL'lik sermaye artışından 60 TL hisse senedi ihraç primi alınmıştır.

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

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

9. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	724.973	--	724.973	--
Değerleme Farkı ve kur farkı	(263.280)	(390.974)	(99.422)	12.125
Toplam	461.693	(390.974)	625.551	12.125

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

10. Riskten korunma fonlarına ilişkin bilgiler

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

11. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

12. Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farklarına ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2016 itibarıyla maddi duran varlıklar altında izlenen kullanımdaki gayrimenkullerin değerlemesinde TMS 16 "Maddi Duran Varlıklar" çerçevesinde maliyet modelinden yeniden değerlendirme modeline geçilmiştir. Yapılan değerlendirme sonucunda vergi sonrası net 81.986 TL tutarındaki yeniden değerlendirme farkı özkaynaklar altındaki "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2019: 78.337 TL).

13. Kar dağıtımına ilişkin açıklamalar

26 Mart 2020 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında Banka Yönetim Kurulu'nun kar dağıtım önerisine göre, 1.336.113 TL tutarındaki 2019 yılı net dönem karından 66.806 TL'nin yasal yedek, kalan 1.269.307 TL'nin olağanüstü yedek akçe olarak ayrılmasına karar verilmiştir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Banka'nın bilanço dışı kredi taahhütlerinin büyük bir bölümü gayri kabili rücu niteliğinde olup, 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla kullandırma garantili kredi tahsis taahhütleri 14.670.979 TL (31 Aralık 2019: 13.726.695 TL), kredi kartlarına verilen harcama limit taahhüdü 25.223.981 TL (31 Aralık 2019: 22.664.957 TL) ve çek yaprakları için ödeme taahhüdü 2.114.764 TL (31 Aralık 2019: 1.973.081 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 Mart 2020 tarihi itibarıyla 27.684.183 TL tutarında teminat mektupları 108.119 TL tutarında aval ve kabulleri, 4.517.652 tutarında akreditiflerden kaynaklanan garanti ve kefaletleri ve 4.271.588 TL tutarında diğer garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla toplam 26.184.103 TL tutarında teminat mektupları, 99.876 TL tutarında aval ve kabulleri, 4.045.288 TL tutarında akreditiflerden kaynaklanan garanti ve kefaletleri ve 3.826.292 TL tutarında diğer garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici teminat mektupları	734.440	779.303
Kesin teminat mektupları	16.412.708	15.586.512
Avans teminat mektupları	2.857.812	2.720.209
Gümrüklere verilen teminat mektupları	191.301	184.047
Diğer teminat mektupları	7.487.922	6.914.032
Toplam	27.684.183	26.184.103

3. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

(i) Gayrinakdi krediler toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	11.074.227	10.500.337
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	11.074.227	10.500.337
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	--	--
Diğer Gayrinakdi Krediler	25.507.315	23.655.222
Toplam	36.581.542	34.155.559

b. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka aleyhine açılan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 74.985 TL (31 Aralık 2019: 75.640 TL) tutarında karşılık ayırmış olup; bu karşılıklar bilançoda "Diğer karşılıklar" kalemi içerisinde sınıflandırılmıştır. Karşılık ayrılanlar hariç, devam etmekte olan diğer davaların aleyhte sonuçlanma olasılığı yüksek görünmemekte ve yine bu davalara ilişkin nakit çıkışı öngörülmemektedir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 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	638.723	103.335	995.634	89.245
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	2.137.438	433.221	2.010.478	303.660
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	28.360	--	122.417	--
Kaynak Kul.Destekleme Fonundan Alınan Primler	--	--	--	--
Toplam	2.804.521	536.556	3.128.529	392.905

Kredilerden alınan faiz gelirleri, nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
TC Merkez Bankasından	--	--	--	--
Yurt içi Bankalardan	16.143	104	16.155	1.514
Yurt dışı Bankalardan	56	9.736	1.146	15.567
Yurt dışı Merkez ve Şubelerden	--	--	--	--
Toplam	16.199	9.840	17.301	17.081

Banka'nın TCMB nezdinde tuttuğu zorunlu karşılıklardan alınan faiz gelirleri bulunmamaktadır (1 Ocak - 31 Mart 2019: 48.514 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	2.178	1.659	4.440	82
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	185.518	46.914	202.036	19.846
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	115.449	21.726	119.069	19.733
Toplam	303.145	70.299	325.545	39.661

III. Bölüm VII no'lu dipnotta da belirtildiği üzere, Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar portföylerinde 6 aylık reel kupon oranları vade boyunca sabit kalan, 5-10 yıl vadeli ve TÜFE'ye endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. Hazine Müsteşarlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. Kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Bu kapsamda 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlendirilmesi yıllık % 9,38 enflasyon tahminine göre yapılmıştır. TÜFE'ye endeksli bu kıymetlere ilişkin değerlendirme 31 Mart 2020 için geçerli olan referans endekse göre yapılsaydı, Banka'nın özkaynaklar altındaki menkul kıymetler değerlendirme farkları 2.267 TL azalacak, net dönem karı 7.495 TL artarak 628.491 TL olacaktır.

4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	6.774	25.218

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

b. Faiz giderleri

1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	12.853	301.879	7.274	269.318
TC Merkez Bankasına	--	36.346	--	--
Yurt içi Bankalara	9.976	7.315	7.274	26.127
Yurt dışı Bankalara	2.877	258.218	--	298.254
Yurt dışı Merkez ve Şubelere	--	--	--	--
Diğer Kuruluşlara	--	--	--	--
Toplam	12.853	301.879	7.274	324.381

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	7.266	22.980

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	71.328	107.669

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	--	11.120	--	--	--	--	--	11.120
Tasarruf Mevduatı	3	111.109	625.458	13.270	11.344	31.746	207	793.137
Resmi Mevduat	--	1.274	960	984	7	74	--	3.299
Ticari Mevduat	--	94.746	104.401	3.183	5.731	832	--	208.893
Diğer Mevduat	--	3.209	14.793	8.655	4.247	999	--	31.903
7 Gün İhbarlı Mevduat	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	3	221.458	745.612	26.092	21.329	33.651	207	1.048.352
Yabancı Para								
Dth	1	21.201	61.130	11.482	4.913	8.948	--	107.675
Bankalararası Mevduat	1.456	8.601	--	--	--	--	--	10.057
7 Gün İhbarlı Mevduat	--	--	--	--	--	--	--	--
Kıymetli Maden Depo	1	53	573	78	342	669	30	1.746
Toplam	1.458	29.855	61.703	11.560	5.255	9.617	30	119.478
Genel Toplam	1.461	251.313	807.315	37.652	26.584	43.268	237	1.167.830

c. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	145.689.505	167.327.755
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	73.872	27.404
Türev Finansal İşlemlerden Kar	2.711.932	9.109.152
Kambiyo İşlemlerinden Kar	142.903.701	158.191.199
Zarar (-)	145.282.855	167.159.063
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	67.194	36.024
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	1.756.247	8.243.633
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	143.459.414	158.879.406
Net Ticari Kar/Zarar	406.650	168.692

Türev finansal işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net kar/(zarar) tutarı 1.060.419 TL (1 Ocak - 31 Mart 2019: (197.573) TL)'dir.

d. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

e. Beklenen kredi zararı karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (*)	1.905.632	1.020.254
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	189.211	(11.682)
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	458.656	516.049
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	1.257.765	515.887
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	130.272	68
Toplam	2.035.904	1.020.322

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

f. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri (*)	432.926	364.062
Kıdem Tazminatı Karşılığı (*)	12.067	13.047
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	--	--
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	--	--
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri (**)	78.082	73.589
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	--	--
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	--	--
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Gideri	33.831	28.197
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Giderleri	--	--
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Değer Düşüş Gideri	--	--
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Amortisman Gideri	2.467	597
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	--	--
Diğer İşletme Giderleri	287.722	260.790
Faaliyet Kiralama Giderleri (**)	20.625	19.720
Bakım ve Onarım Giderleri	19.183	26.616
Reklam ve İlan Giderleri	14.998	20.073
Diğer Giderler (***)	232.916	194.381
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	5.546	297
Diğer	174.695	125.566
Toplam	1.027.336	866.145

(*) Personel giderleri ve kıdem tazminatı karşılığı gelir tablosunda "Personel giderleri" satırında gösterilmektedir.

(**) TFRS 16 etkisini içermektedir.

(***) Diğer işletme giderleri içinde yer alan diğer giderler 18.515 TL (1 Ocak - 31 Mart 2019: 18.178 TL) tutarında haberleşme, 39.436 TL (1 Ocak - 31 Mart 2019: 32.037 TL) tutarında bilgi işlem bakım onarım ve program kiralaları, 6.396 TL (1 Ocak - 31 Mart 2019: 8.781 TL) tutarında kırtasiye, 15.140 TL (1 Ocak - 31 Mart 2019: 13.444 TL) tutarında ısıtma ve aydınlatma, 64.436 TL (1 Ocak - 31 Mart 2019: 51.675 TL) tutarında kredi kartı hizmet bedeli, 7.695 TL (1 Ocak - 31 Mart 2019: 7.927 TL) tutarında taşıt aracı gideri ve 81.298 TL (1 Ocak - 31 Mart 2019: 62.339 TL) tutarında diğer giderleri içermektedir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

g. Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama

1 Ocak - 31 Mart 2020 dönemine ait sürdürülen faaliyet vergi öncesi karı 761.159 TL tutarındadır (1 Ocak - 31 Mart 2019: 544.793 TL).

1 Ocak - 31 Mart 2020 dönemine ait durdurulan faaliyetler vergi öncesi karı bulunmamaktadır (1 Ocak - 31 Mart 2019: Bulunmamaktadır).

h. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

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

1 Ocak - 31 Mart 2020 dönemine ait sürdürülen faaliyetler cari vergi gideri 3.399 TL'dir (1 Ocak - 31 Mart 2019: Bulunmamaktadır). Ertelenmiş vergi gideri 568.424 TL (1 Ocak - 31 Mart 2019: 547.898 TL) ve ertelenmiş vergi geliri ise 431.660 TL (1 Ocak - 31 Mart 2019: 495.359 TL) tutarındadır.

Durdurulan faaliyetler cari vergi gideri bulunmamaktadır.

i. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar

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

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

2. Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahminlerinde yapılan herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.
3. Banka 31 Mart 2020 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarını hazırlarken TMS 27 "Bireysel Finansal Tablolar" Tebliği'ne göre, hisselerine doğrudan ya da dolaylı paylarla sahip olduğu ortaklıklarını özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirmiştir.
4. Banka bağlı ortaklıkları olan Denizbank AG ve Eurodeniz'e ait toplam 1.537 milyon Avro ve 7 milyon ABD Doları tutarındaki net yatırımının özkaynak yöntemi uygulanmasından kaynaklanan kur farkı riskinden korunmak amacıyla, 1 Temmuz 2015'ten itibaren net yatırım riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Yabancı para mevduatlarının aynı tutarlardaki kısmı riskten korunma aracı olarak belirlenmiş ve yabancı para mevduatın döviz kurundan kaynaklanan değer değişiminin etkin olan kısmı özkaynaklar altındaki riskten korunma fonları hesabında muhasebeleştirilmiştir.

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

Diğer Alınan Ücret ve Komisyonlar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi kartı takas ve diğer komisyonları	350.349	487.072
Üye işyeri / POS komisyonları	233.003	127.984
Dosya masraf karşılıkları	221.435	114.562
Sigorta hizmetleri	149.689	98.801
Hesap yönetim ücretleri	21.591	19.409
Havale komisyonları	14.878	13.686
Aracılık hizmetlerinden	13.229	5.627
Ekspertiz ücretleri	4.314	3.168
Diğer	77.020	55.727
Toplam	1.085.508	926.036

Diğer Verilen Ücret ve Komisyonlar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi kartı / POS komisyonları	242.886	182.253
EFT için verilen ücret ve komisyonlar	4.589	3.916
Diğer	29.515	18.496
Toplam	276.990	204.665

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

V. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

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

Cari Dönem

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	802.159	115.378	--	4.963	329.133	--
Dönem Sonu Bakiyesi	302.306	153.372	--	4.963	381.741	3.161
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	7.679	108	7	--	61	1

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

Önceki Dönem

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	1.034.087	127.377	11.263	1.292	34	--
Dönem Sonu Bakiyesi	802.159	115.378	--	4.963	329.133	--
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	14.328	190	849	1	1	--

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

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları(**)		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiyesi	1.527.049	1.916.874	8.130.445	11.965.213	35.172	16.882
Dönem Sonu Bakiyesi	713.873	1.527.049	6.163.393	8.130.445	34.979	35.172
Verilen Faiz ve Komisyon Gideri	12.494	26.349	97.435	154.215	786	692

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

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

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı Bakiyesi	13.133.363	7.927.779	594.000	--	--	--
Dönem Sonu Bakiyesi	9.173.070	13.133.363	--	594.000	--	--
Toplam Kar/(Zarar)	607.235	(58.610)	(2.142)	(1.117)	(548)	--
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 Mart 2020 tarihi itibarıyla Banka üst yönetime 33.750 TL (31 Mart 2019: 9.981 TL) tutarında ödeme yapılmıştır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 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 Mart 2020 tarihi itibarıyla risk grubu şirketlerine kullandırılan nakdi krediler ve diğer alacakların toplam krediler ve bankalara oranı %0,6, risk grubu şirketlerinden temin edilen mevduat ve kullanılan kredilerin toplam mevduat ve kullanılan kredilere oranı %5,4, risk grubu şirketlerine kullandırılan gayrinakdi kredilerin toplam gayrinakdi kredilere oranı ise %0,4'tür.

Banka, Deniz Finansal Kiralama A.Ş. ile finansal ve faaliyet kiralama işlemleri gerçekleştirmektedir. Banka'nın 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla bu sözleşmelerden doğan net finansal kiralama borcu bulunmamaktadır (31 Mart 2019: 8.966 TL). Ayrıca Banka, şubeleri aracılığıyla Deniz Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. için acentalık hizmeti vermektedir.

VI. Bilanço sonrası hususlar

Banka Yönetim Kurulu'nun 25 Şubat 2020 tarihli toplantısında; yurt dışında satılmak üzere, bir veya birden fazla ihraç yoluyla gerçekleştirilecek, ihraç tarihlerindeki piyasa koşullarına göre belirlenecek çeşitli tertip ve vadelerde, sabit ve/veya değişken faiz oranlarına sahip, yürürlükteki ilgili mevzuata uygun şekilde, EMTN (Euro Medium Term Note) Programı tahtında veya EMTN Programından bağımsız olarak gerçekleştirilecek, toplamda 3.000.000.000 ABD doları (3 milyar ABD Doları) veya muadili yabancı para veya Türk Lirası tutarına kadar tahvil veya benzeri türden borçlanma aracı ihracı yapılmasına; bu toplam miktarın, 1.000.000.000 ABD doları (1 milyar ABD Doları) veya muadili yabancı para veya Türk Lirası tutarı kadarına denk gelen kısmının 5 Eylül 2013 tarihli ve 28756 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik"te belirtilen nitelikleri haiz ve özkaynak hesaplamasına dahil edilecek nitelikte tahvil veya borçlanma aracı niteliğindeki diğer sermaye piyasası araçları ihraçlarına ilişkin olarak kullanılabilmesine ve bu kapsamda gerekli işlemlerin yürütülmesi için Genel Müdürlüğe yetki verilmesine karar verilmiştir. Yönetim Kurulu kararı doğrultusunda yurt dışında satılmak üzere gerçekleştirilmesi planlanan tahvil veya borçlanma aracı niteliğindeki diğer sermaye piyasası araçları ihraçlarına ilişkin başvuru SPK'nın 2 Nisan 2020 tarih ve 19/462 sayılı kararıyla onaylanmıştır. Bu kapsamda 5 Mayıs 2020 tarihi itibarıyla 3 milyar ABD Doları karşılığı tutarında EMTN (Euro Medium Term Notes) programı kurulmuş ve program kapsamında farklı para birimlerinde ve farklı vadelerde ihraç yapmaya hazır hale getirilmiştir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ALTINCI BÖLÜM

BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın kamuya açıklanan konsolide olmayan finansal tablo ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member Firm of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 12 Mayıs 2020 tarihli bağımsız sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

YEDİNCİ BÖLÜM ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Denizbank, 2019 yılında MENAT bölgesinin önde gelen bankacılık gruplarından ENBD'ye katılımından bu yana, grubun tam desteğiyle ve sağlam adımlarla ilerleyişini sürdürüyor. Banka, ulusal ekonomiye katkı sağlamayı görev kabul ederek, Türk bankacılık sektöründe kilit rol oynamaya devam ediyor.

Devam etmekte olan koronavirüs - COVID -19 salgını, 2020 yılının ilk çeyreğinde dünyanın dört bir yanındaki ekonomilerin yanı sıra, toplum sağlığı, kişilerin günlük yaşantıları ve ekonomik refahlarını da önemli ölçüde etkiledi. Türkiye'de hükümet yetkilileri, vatandaşlarını bu benzeri görülmemiş durumdan korumak için gerekli önleyici tedbirleri hızla devreye aldı. Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ile işbirliği yapmak suretiyle Denizbank, çalışanları ve müşterilerinin sağlığı ve güvenliği için gerekli önlemleri alarak, bu süre zarfında bankacılık hizmetlerine de güvenli ve kesintisiz erişim sağladı. Bu süreçte dijital platformlarımız ve alternatif dağıtım kanallarımız aracılığıyla müşterilerimize 7/24 hizmet vermeye devam ediyoruz.

Müşterilerimizin mali güvenliği ve ekonomik refahını sağlamaya yönelik görev bilincimizin bir parçası olarak, salgının ülkede yaratacağı ekonomik etkileri en aza indirmek amacıyla Türk hükümet yetkililerinin aldığı vizyoner aksiyonları destekliyoruz. Bu kapsamda, müşterilerimize, kredi geri ödemelerinin ertelenmesi, kredi limitlerinin artırılması ve kredilerin yeniden yapılandırılması gibi birtakım uygulamaları devreye alarak, bu benzeri görülmemiş durum karşısında yaşadıkları kısa vadeli finansal sorunlarının üstesinden gelmeleri için destek olduk. KOBİ, perakende ve kurumsal müşterilerimize de, işlerinin devamlılığını sağlayabilmeleri için kredi imkânları sağladık. Denizbank, ayrıca, salgından etkilenenlere gerek nakdi gerek erzak temini için bağış yoluyla Milli Dayanışma Kampanyası'na katkıda bulundu.

Zorlayıcı süreçlerde dahi istikrarlı büyüme sergileyen Denizbank; KOBİ ve tarım sektörleri için güvenilir bankacılık partneri kimliğiyle, inovatif çözümleri, sağlam finansal profili, güçlü ve aynı zamanda deneyimli yönetim kadrosu ve ENBD'nin tam desteği ile konumunu korumaya devam ediyor.

Denizbank önümüzdeki dönemde de müşterilerini yolculuğunun merkezinde tutmaya devam ederken, inovasyonu, veriyi ve dijitalleşmeyi merkeze alan stratejilerine odaklanmayı sürdürecektir. ENBD'nin tam desteği ve uzmanlığı ile inovatif ürün ve hizmetlerimizi bir araya getirerek, MENAT bölgesinde mükemmel bankacılık deneyiminin öncüsü olmaya devam edeceğiz.

Genel Müdür Mesajı

Denizbank için 2019 yılındaki en önemli gelişme, hissedarımız ENBD ile yeni döneme merhaba dememiz olmuştu. Dünyada ve ülkemizde ekonomik dalgalanmaların hissedildiği bir konjonktürde, ülkemiz adına büyük değer arz eden bu önemli yatırım sonrasında, Denizbank ismimiz ve üst yönetim kadromuzla, Dubai'nin en büyük ve Körfez İşbirliği Ülkeleri'nin (GCC) ise üçüncü en büyük bankası olan ENBD'nin güçlü rüzgârını arkamıza alarak, daha büyük hedeflere doğru yolumuza devam ediyoruz.

2020 yılının ilk çeyreği, tüm dünyada etkili olan koronavirüs (COVID-19) salgınının ülkemizde de toplum sağlığını, sosyal yaşamı ve ekonomiyi önemli ölçüde etkilediği bir dönem olarak tarihteki yerini aldı. Başta Sağlık Bakanlığımız olmak üzere ilgili tüm kurumlar ve elbette ekonomi yönetimimiz tarafından salgına ve olumsuz sosyo-ekonomik etkilerine karşı yürütülen yoğun mücadele sürecinde, Türk Bankacılık sektörü de gerek çalışanlarının ve müşterilerinin sağlığının korunması gerek müşterilerinin ihtiyaçlarının kesintisiz sağlanması gerek ekonomik istikrarın sürdürülebilmesi ve bu sürecin en az hasarla geride bırakılması adına kamu görevi ifa ettiğinin bilinci ile hareket ederek; milli dayanışmanın önde gelen destekçilerinden oldu.

Denizbank bu zorlu süreçte, ekonomi otoriteleri tarafından açıklanan önlemlere paralel olarak; salgının neden olduğu olumsuz koşulların müşterileri açısından yaratabileceği kısa vadeli finansal sorunlara karşı bireysel ve ticari müşterilerini rahatlatan tedbirleri uygulamaya koydu. Talep eden müşterilerinin anapara, faiz ve taksit ödemelerinin ertelenmesi, şube dışı kanallardan yapılacak EFT ve havale işlemlerinin ücretsiz yapılması ve günlük ücretsiz para çekme limitlerinin yükseltilmesi gibi uygulamaları başlattı.

Kuruluşundan bu yana kaynaklarını ülkemizin gelişimi ve geleceği için seferber eden Denizbank, bu dönemde değişen ekonomik koşullara adapte olmaya çalışan KOBİ'ler başta olmak üzere kurumsal ve ticari işletmeler için kredi desteğini hayata geçirdi. TBB tarafından KOBİ, kurumsal ve ticari müşterilere yönelik olarak koronavirüs salgınının istihdam, üretim, ticaret ve ödeme sistemine olası etkilerini en az düzeyde tutulması

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

amacıyla açıklanan Çek Ödemesi Destek Kredisi ve Ekonomik İstikrar Kalkanı Kredi Desteği programlarını Mart ayı sonu itibarıyla başlattı.

Bankamız, bu hassas süreçte ekonomimizin bel kemiği olan KOBİ'lerimiz için elini tekrar taşın altına koyarak, TOBB ve KGF ile yapılan iş birliği ile üçüncüsü hayata geçirilen Nefes Projesi'ne katılan ve projenin başlamasına olanak sağlayan ilk banka oldu. TOBB Nefes Projesi kapsamında; Türkiye Odalar ve Borsalar Birliği'ne bağlı oda ve borsa üyesi olan KOBİ'lere özel, 2020 yılında 6 ila 8 ay süreyle anapara ve faiz ödemesiz, 2021 yılında ise aylık ödemeli 12 eşit taksitli ve yüzde 7,5 yıllık faiz oranıyla kredi imkanı sağlandı.

Çiftçilerimizin tarımsal faaliyetlerine devam etmesi amacıyla; aylık ödemeli kredilerinin ötelenmesi ve Üretici Kart ile yapacakları tarımsal girdi alışverişlerinde faizsiz dönem avantajı ile hasatta ödeme imkanı sunulan yeni kampanyalar devreye alındı. Benzer şekilde kredi satış kanalları genişletilirken, tahsis süreçleri merkezi yeni ön onaylı süreçler vasıtası ile kolaylaştırıldı.

Bu süreçte faaliyetlerini kesintisiz sürdüren Denizbank, 2020 yılının ilk üç ayında aktif, kredi ve mevduatta ihtiyatlı büyümesini sürdürdü. Bankanın aktifleri 2020 yılının ilk üç ayında konsolide olmayan bazda 168,0 milyar TL olarak gerçekleşti. Müşteri mevduatı konsolide olmayan bazda 104,1 milyar TL'ye ulaştı. Türkiye'nin 81 ilinde faaliyet gösterenlere ilave olarak yurtdışındaki 43 adet iştirak şubesiyle toplamda 752'ye ulaşan şube ağı ve son bir yılda %7,9 büyüme gösteren müşteri tabanı, bu artıştaki en önemli faktörler oldu.

Denizbank 2020 yılının ilk üç ayında topladığı kaynakları ekonomiye aktarmaya devam ederek konsolide olmayan nakdi kredi hacmini 105,4 milyar TL'ye, nakdi ve gayrinakdi kredi hacmi toplamını ise 142,0 milyar TL'ye erdirdi.

Özkaynaklar 20,2 milyar TL'ye yükselirken; sermaye benzeri kredi dahil özkaynaklar da 25,4 milyar TL oldu.

2020 yılının ilk üç ayında konsolide olmayan bazda net kâr 621 milyon TL olarak gerçekleşti.

2019 yılında büyük veri odaklı dijital dönüşüm süreci kapsamında insanın ve dijitalin el ele vererek yenilikçi hizmetleri hayata geçirdiği "fijital" stratejisi sayesinde fiziksel veya dijital kanallarını başarıyla entegre eden Denizbank, bu kritik süreçte müşterilerinin hayatını kolaylaştırmayı sürdürdü.

Milli mesele olarak ele aldığı tarımda 1,3 milyonu aşan üreticiye sağladığı 14,4 milyar TL'lik finansman ve %44,5 pazar payıyla özel bankalar arasındaki liderliğini de sürdüren bankamız; sektörün ihtiyaç haritasını göz önünde bulunduran bir hizmet modeliyle tarımı tüm gücüyle desteklemeye devam etti. Teknolojiye dayalı verimliliği artırmak üzere hayata geçirilen 'Deniz'den Toprağa' uygulaması, 147 binden fazla çiftçinin tarladaki akıllı danışmanı olarak, onların ihtiyaçlarını karşıladı. Böylece çiftçilere üretim alanlarını uydu görüntüsü ile takip olanağı da sunarak; tarımın dijital dönüşümünde üstlendiği önderlik rolünü perçinledi.

Finans sektörünün ihtiyaç duyduğu bilgi teknolojileri hizmetlerini yenilikçi bakış açısıyla sunan Intertech, bilişim sektöründeki kadın istihdamını artırmak amacıyla lise çağlarındaki kız öğrencilere yönelik bir inisiyatif üstlendi. Altmış kız öğrencinin tam gün boyunca bilişim sektörünün dinamiklerini yerinde gördükleri, kadın yöneticiler ve çalışanlarla fikir alışverişinde bulundukları bir etkinlik düzenleyen Intertech, öğrencileri teknoloji sektöründe kariyer yapma yönünde teşvik etti.

Denizbank, finansal faaliyetlerinin yanı sıra eğitim, teknoloji, kültür, sanat ve spora da destek vererek toplumsal gelişime değer katmayı önceliklendiren bir banka. Türkiye'de sporun gelişimi ve geniş tabana yayılması için uzun yıllardır farklı kanallardan destek veren Denizbank 2020 yılının ilk çeyreğinde, bir yandan Türkiye Futbol Federasyonu ile 3 yıl sürecek iş birliği anlaşması imzalayıp, tüm erkek Milli Futbol Takımlarının ana sponsorluğunu üstlenerek; diğer yandan çocukların sosyal ve kültürel yaşama daha fazla dahil olmasına destek sunmak amacıyla hayata geçirdiği, opera alanında dünyada bir ilk olan Denizbank Çocuk Operası ile sanat ve spora verdiği güçlü desteği sürdürdü.

DFHG Şirketlerindeki Değişiklikler

Denizbank A.Ş. Sermaye Artırımı

09.01.2020 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında Banka'nın 3.316.100.000 TL olan ödenmiş sermayesinin 2.380.000.000 TL nakden artırılması ve Banka'nın Esas Sözleşmesi'nin "BANKANIN SERMAYESİ" başlıklı 6. maddesinin değiştirilmesi hususunun Genel Kurul onayına sunulmasına karar verilmiş ve 3 Şubat 2020 tarihinde gerçekleştirilen Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda değişiklik onaylanmıştır.

Denizbank AG sahipliğindeki DenizLeasing paylarının Denizbank tarafından satın alınması

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 bedel Bankamız tarafından 24 Ocak 2020 tarihinde ödenerek söz konusu payların Bankamıza devri gerçekleştirilmiştir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Dönem İçinde Yapılan Esas Sözleşme Değişiklikleri

Banka'nın 3.316.100.000 TL olan ödenmiş sermayesinin 2.380.000.000 TL nakden artırılması kapsamında Banka'nın Esas Sözleşmesi'nin "BANKANIN SERMAYESİ" başlıklı 6. maddesi 3 Şubat 2020 tarihinde gerçekleştirilen Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda onaylanarak değiştirilmiştir.

Bununla birlikte, SPK'nın Ortaklıktan Çıkarma ve Satma Hakları Tebliği(II-27.2) çerçevesinde "ortaklıktan çıkarma" sürecinin sonucu olarak Denizbank paylarının kottan çıkmasını takiben, Denizbank SPK Mevzuatının kapsamından çıkmıştır. Bu çerçevede, Esas Sözleşmenin 3, 4, 7, 8, 10, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 20, 21, 22, 23, 29, 32, 33, 35, 36 ve 37. Maddeleri de buna uygun olarak değiştirilmiş ve değişiklikler sermaye artışına ilişkin gerçekleştirilen Olağanüstü Genel Kurul toplantısında onaylanmıştır.

Rating Notlarında Yapılan Değişiklikler

Moody's ve Fitch Ratings tarafından derecelendirilen Denizbank kredi notlarında, 2020 yılı içerisinde meydana gelen değişiklikler aşağıdaki gibidir:

Fitch Ratings, 14 Şubat 2020 tarihinde Denizbank'ın "B+" olan uzun vade yabancı para ve "BB-" olan uzun vade yerel para notlarını teyit etmiş, görünümünü "Durağan" olarak duyurmuştur. "b+" olan finansal dayanıklılık notunu, "B" olan kısa vadeli yabancı ve yerel para notları ile "4" olan destek notunu teyit etmiş olup, "AA (tur)" olan ulusal notunu da teyit ederek, görünümünü "Durağan" olarak duyurmuştur.

Kredi notlarının son durumu aşağıdaki gibidir:

Moody's*		Fitch Ratings**	
Görünüm	Negatif	Görünüm	Durağan
Uzun Vadeli Yabancı Para Mevduat	B3	Uzun Vadeli Yabancı Para	B+
Kısa Vadeli Yabancı Para Mevduat	Not Prime	Kısa Vadeli Yabancı Para	B
Uzun Vadeli Yerel Para Mevduat	B3	Uzun Vadeli Yerel Para	BB-
Kısa Vadeli Yerel Para Mevduat	Not Prime	Kısa Vadeli Yerel Para	B
Temel Kredi Değerlendirmesi (BCA)	caa1	Finansal Kapasite	b+
		Destek	4
		Ulusal	AA (tur) (Durağan)
*18.06.2019 tarihi itibarıyla		**14.02.2020 tarihi itibarıyla	

Finansal Bilgiler

a. Bankacılık Sektörüne Genel Bir Bakış

Bankacılık sektörü 2020 yılı Mart ayı verileri* ile değerlendirilmiştir.

-Kredi hacminin (mali kesim kredileri hariç)	2.871 milyar TL
TL Kredi Hacmi (mali kesim kredileri hariç)	1.795 milyar TL
YP Kredi Hacmi (mali kesim kredileri hariç)	168 milyar \$
-Mevduat hacminin (bankalararası mevduat hariç)	2.770 milyar TL
TL Mevduat Hacmi (bankalararası mevduat hariç)	1.337 milyar TL
YP Mevduat Hacmi (bankalararası mevduat hariç)	223 milyar \$

2020 yılının ilk üç ayında bankacılık sektörü kredi toplamı 2.871 milyar TL'ye ulaşmıştır. KOBİ, ticari ve kurumsal krediler ve ihtiyaç kredileri toplam kredi artışında öncelikli etkisi olan segmentler olmuştur. Toplam tüketici kredileri 510 milyar TL'ye ulaşırken, toplam kredi kartları kredi bakiyesi 153 milyar TL'dir. KOBİ kredileri 2020 yılının ilk üç ayda 663 milyar TL'ye ulaşmıştır. Takipteki krediler oranı 2019 yılını %5,4 ile kapatırken, 2020 yılı Mart ayı itibarıyla %5,1 olarak gerçekleşmiştir.

Mevduat toplamı Mart 2020'de 2.770 milyar TL'ye ulaşmıştır. Sektörün özkaynak toplamı ise ilk üç ay sonunda 500 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Bankacılık sektörünün ilk üç aylık net kârı ise 15,8 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

b. Özet Finansal Göstergeler

Özet Konsolide Olmayan Finansal Göstergeler (milyon TL)		
Bilanço	31/03/2020	31/12/2019
Menkul Kıymetler ⁽¹⁾	17.841	17.813
Krediler, net	105.413	96.955
Nakit ve Nakit Benzerleri	20.681	21.326
Toplam Aktifler	168.049	156.478
Müşteri Mevduatı ⁽²⁾	104.076	97.328
Vadeli	79.965	77.061
Vadesiz	24.111	20.268
Alınan Krediler	16.446	14.367
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	2.718	2.461
Sermaye Benzeri Kredi	5.140	7.037
Özkaynak	20.214	17.720
Ödenmiş Sermaye	5.696	3.316
Gayrinakdi Krediler	36.582	34.156
Gelir Tablosu	31/03/2020	31/03/2019
Faiz Gelirleri	3.808	4.029
Faiz Giderleri	(1.637)	(2.854)
Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri	265	155
Faiz Dışı Gelirler	1.662	1.245
Faiz Dışı Giderler	(1.435)	(1.071)
Özkaynak Yönetimi Uygulanan Ortaklıklardan K/Z	269	216
Vergi Karşılığı	(140)	(53)
Net Kâr	621	492
Diğer Göstergeler	31/03/2020	31/12/2019
Şube Sayısı	709	708
Personel Sayısı	12.318	12.279
ATM Sayısı	3.215	3.029
POS Sayısı	131.526	132.860
Kredi Kartı Sayısı	4.974.289	4.865.643

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

⁽²⁾ Bankalar mevduatı hariç tutulmuştur.

c. Mali Durum ve Risk Yönetimine İlişkin Göstergeler

Konsolide Olmayan		
(milyon TL)	31/03/2020	31/12/2019
Sermaye Yeterlilik Oranı (%)	17,54	17,69
Özkaynak	20.214	17.720
Özkaynak Kârlılığı (%)	13,10	8,06
Sorunlu Krediler/Toplam Brüt Nakit Krediler Oranı (%)	10,34	10,45