FAALİYET RAPORU

2022

denizbank.com | 0 850 222 0 800

ENBD

İlerisi Deniz ›

DenizBank

İÇİNDEKİLER

BÖLÜM I - SUNUŞ

13 DENİZBANK FİNANSAL HİZMETLER GRUBU (DFHG)
14 DENİZBANK HAKKINDA
16 KISACA ENBD
18 DENİZBANK'IN MİSYONU VE VİZYONU
20 BAŞLICA FİNANSAL GÖSTERGELER
22 2022'DEN SATIRBAŞLARI
24 ÖDÜLLER
26 YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN MESAJI
28 GENEL MÜDÜR'ÜN MESAJI
32 DENİZBANK VE SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK
33 DENİZBANK'IN SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK YAKLAŞIMI
34 ODAK NOKTALARI
35 DENİZBANK'TA SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK YÖNETİMİ
36 DENİZBANK'TA SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK ORGANİZASYONU
37 SKA VE DENİZBANK'IN KATKISI
38 BANKACILIK HİZMETLERİ
39 DENİZBANK MÜŞTERİ SEGMENTASYONU
42 PERAKENDE BANKACILIK GRUBU
43 BİREYSEL VE ÖZEL BANKACILIK GRUBU
50 DİJİTAL DÖNÜŞÜM, DEĞİŞİM YÖNETİMİ VE ŞUBE DIŞI KANALLAR GRUBU
52 ÖDEME SİSTEMLERİ GRUBU
54 TOPTAN BANKACILIK GRUBU
55 KURUMSAL VE TİCARİ BANKACILIK GRUBU
60 KOBİ BANKACILIĞI VE KAMU FİNANSMANI GRUBU
68 TARIM BANKACILIĞI GRUBU
76 HAZİNE, FİNANSAL KURUMLAR VE YATIRIM GRUBU
77 HAZİNE GRUBU
80 FİNANSAL KURUMLAR GRUBU
84 YATIRIM GRUBU
85 DENİZYATIRIM
85 DENİZPORTFÖY
86 PROJE FİNANSMANI, FİNANSAL YAPILANDIRMA VE KREDİLER ULUSLARARASI KOORDİNASYON GRUBU
90 ANALİTİK, VERİ VE MÜŞTERİ DEĞER YÖNETİMİ POLİTİKALARI GRUBU
91 İŞ ANALİTİĞİ VE CRM
94 KREDİ POLİTİKALARI, ANALİTİK VE KARAR SİSTEMLERİ
96 ORGANİZASYON, YETKİ YÖNETİMİ VE MÜŞTERİ MEMNUNİYETİ
98 ŞUBE VE MERKEZİ OPERASYONLAR GRUBU
104 BİLGİ GÜVENLİĞİ VE BİLGİ TEKNOLOJİLERİ RİSK YÖNETİMİ GRUBU
110 YURT DIŞI BANKACILIK OPERASYONLARI
111 DENİZBANK AG
113 DENİZBANK MOSCOW
113 EURODENİZ INTERNATIONAL BANKING UNIT (IBU) LTD.
114 BİLGİ TEKNOLOJİSİ (BT) HİZMETLERİ
115 INTERTECH
120 FİNANSAL KİRALAMA VE FAKTORİNG HİZMETLERİ
121 DENİZLEASİNG
123 DENİZFAKTORİNG
124 GAYRİMENKUL YATIRIM ORTAKLIĞI
125 DENİZ GAYRİMENKUL YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş. (DENİZGYO)
128 FİNANSAL TEKNOLOJİ HİZMETLERİ
129 NEOHUB
133 FASTPAY ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.
134 KÜLTÜR HİZMETLERİ
135 DENİZKÜLTÜR
138 YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

BÖLÜM II - YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARI

140 YÖNETİM KURULU
144 ÜST KURUL
148 ÜST YÖNETİM
149 KOMİTELER
150 KURUMSAL YÖNETİM & SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK
151 İNSAN KAYNAKLARI VE DENİZ AKADEMİ GRUBU
158 BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE YAPTIĞI İŞLEMLER
159 ALINAN DESTEK HİZMETLERİ
162 DÖNEM İÇİNDE YAPILAN ESAS SÖZLEŞME DEĞİŞİKLİKLERİ
163 ORTAKLIK YAPISI, SERMAYE VE DEĞİŞİKLİKLER, YÖNETİCİLERİN SAHİP OLDUKLARI PAYLAR
164 DFHG ŞİRKETLERİNİN YÖNETİM, ORTAKLIK VE FAALİYETLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER
166 FAALİYET YILININ SONA ERMESİNDEN SONRA MEYDANA GELEN ÖNEMLİ OLAYLAR
167 GENEL KURUL'A SUNULAN ÖZET YÖNETİM KURULU RAPORU
169 KÂR DAĞITIM POLİTİKASI
170 KÂR DAĞITIM ÖNERİSİ
171 YIL İÇİNDE YAPILAN BAĞIŞLAR

BÖLÜM III - FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

172 İÇ DENETİM, İÇ KONTROL, UYUM VE RİSK YÖNETİMİ SİSTEMLERİ
178 DENETİM KOMİTESİ'NİN DEĞERLENDİRMELERİ
180 BEŞ YILLIK ÖZET FİNANSAL BİLGİLER
183 DFHG TARAFINDAN İHRACI GERÇEKLEŞTİRİLEN SERMAYE PİYASASI ARAÇLARI
185 ULUSLARARASI KREDİ DERECELENDİRME KURULUŞLARININ DENİZBANK'A VERDİĞİ NOTLAR

BÖLÜM IV - DENETİM RAPORLARI, FİNANSAL TABLOLAR VE DİPNOTLARI

186 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMINE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE DENETİM RAPORU
344 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AIT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR VE DENETİM RAPORU

512 İLETİŞİM BİLGİLERİ

DenizBank Finansal Hizmetler Grubu
Çeşitli finansal hizmetleri aynı çatı altında sunan "finansal süpermarket"

DenizBank olarak ilk günden itibaren kapsayıcı ve sorumlu bankacılık ilkemiz kılavuzluğunda hareket ediyor; sürdürülebilir kalkınma hedeflerini odağımıza alarak ülkemizin geleceği, toplumumuzun gelişimi için var gücümüzle çalışıyoruz.

Teknoloji ve inovasyondaki bilgi birikimimiz, hizmet altyapımız, veri biliminin gücünü kullanarak geliştirdiğimiz müşteri odaklı geniş ürün yelpazemiz ve en önemli sermayemiz olarak gördüğümüz nitelikli insan kaynağımız ile sektörümüze yön veriyoruz.

Kuruluşumuzdan itibaren çalışmalarımızın merkezinde, ülkemizden aldığımızı yine ülkemize kazandırma hedefi yer alıyor. Tarım sektörü ve KOBİ'ler başta olmak üzere ekonomimizin yapı taşı niteliğinde birçok niş sektörün finansmanı için tereddütsüz sorumluluk alıp elimizi taşına altına koyarken, ardımızdan gelen nesillere, üretimin her alanda yüksek kapasiteyle devam ettiği, refah içinde yaşanacak koşulları emanet etmek bilinciyle çalışıyoruz.

Kadınların iş gücüne dahil olmadığı bir ekosistemde ekonominin tam potansiyeliyle büyüyemeyeceğine inanıyor, bu sebeple kadın istihdamı ve girişimciliğini de tüm kaynaklarımızla destekliyoruz.

Önümüzdeki dönemde de sorumlu bankacılık vizyonumuzdan sapmadan, gezegenimizin ve doğal kaynaklarımızın sürdürülebilirliğini gözeterek çalışmaya; bu toprakların geleceğini şekillendiren tüm sektörlerin ve emekçilerinin yanında durmaya devam edeceğiz.

Mehmet Özdemir, Bayburt-2021

TARIMIN YAŞAMSAL DEĞERİNİN BİLİNCİYLE ÜLKEMİZİN HER KÖŞESİNDE ÜRETİMİ DESTEKLİYOR, ÇİFTÇİLERİMİZİN FİNANSAL İHTİYAÇLARINI KARŞILIYORUZ.

KADIN İSTİHDAMI VE GİRİŞİMCİLİĞİNE SAĞLADIĞIMIZ KAYNAKLARLA KADINLARIN EKONOMİYE VE EKOSİSTEME DAHİL EDİLMESİ İÇİN SORUMLULUK ÜSTLENİYORUZ.

VERİMLİLİK VE YENİLENEBİLİR KAYNAK KULLANIMI YÖNÜNDE ATILAN HER ADIMIN GEZEGENİMİZİN GELECEĞİNE YATIRIM OLDUĞUNUN BİLİNCİNDEYİZ.

TOPRAKLARIMIZDA ÜRETİMİN DURMAMASI İÇİN ÜZERİMİZE DÜŞEN SORUMLULUKLA, ÜLKEMİZİN ÖNDE GELEN SANAYİ KURULUŞLARINA DESTEĞİMİZİ SÜRDÜRÜYORUZ.

SÜRDÜRÜLEBİLİR KALKINMA YAKLAŞIMINI ODAĞIMIZA ALARAK, ÇEVREYE VE TOPLUMA DUYARLI BANKACILIK İLKESİNİ KURUM KÜLTÜRÜMÜZ OLARAK BENİMSİYORUZ.

DENİZBANK FİNANSAL HİZMETLER GRUBU (DFHG)

BANKACILIK HİZMETLERİ

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

FİNANSAL KİRALAMA, FAKTORİNG

- DenizLeasing
- DenizFaktoring

KÜLTÜR HİZMETLERİ

- DenizKültür

BİLGİ TEKNOLOJİSİ HİZMETLERİ

- Intertech
- Ekspres Bilgi İşlem

YATIRIM FAALİYETLERİ

- DenizYatırım
- DenizPortföy

GAYRİMENKUL YATIRIM ORTAKLIĞI

- Deniz Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı

FİNANSAL TEKNOLOJİ HİZMETLERİ

- NEOHUB
- fastPay Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri

Diğer Hizmetler

- Bantaş
- Açık Deniz Radyo-TV

DENİZBANK HAKKINDA

25. YIL

DenizBank, 1997 yılında bir bankacılık lisansı olarak Zorlu Holding tarafından Özelleştirme İdaresi'nde satın alınarak yolculuğuna başlamıştır. 25 yıllık kısa tarihçesine üç hissedar değişimi ve bir halka arz sığdıran Banka; Ekim 2006'da Avrupa'nın önde gelen finans gruplarından Dexia bünyesine katılmasının ardından, Rusya'nın Türkiye'ye bir seferde gerçekleştirdiği en büyük yatırıma konu olarak, 28 Eylül 2012 itibarıyla Avrupa'nın en büyük bankalarından Sberbank çatısı altında hizmet vermeye başlamıştır. Banka'nın payları son olarak 31 Temmuz 2019 itibarıyla, MENAT Bölgesi'nin lider bankacılık grubu Emirates NBD'ye devrolmuştur.

Bankacılıkta "finansal süpermarket" dönemi

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

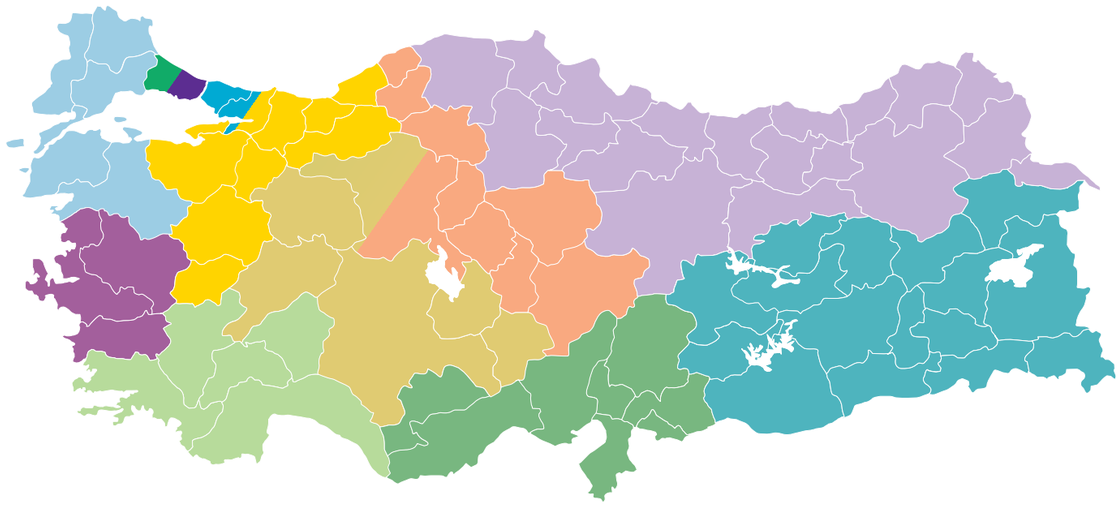
İnovasyon, teknoloji ve "fijital" strateji

Kurulduğu günden bu yana yenilikçiliğe, teknolojiye, Ar-Ge ve inovasyona önemli ölçüde yatırım yapan DenizBank, 2012 yılında Türkiye'nin ilk Dijital Kuşak Bankacılığı Departmanı'nı kurarak sektörün ilk CDO'sunu atamıştır. ABD ve Avrupa'da üst üste "Dünyanın En Yenilikçi Bankası" unvanını alan DenizBank, fiziksel veya dijital olarak müşteriye dokunduğu tüm noktaları "fijital" strateji ile birbirine entegre etmeye büyük önem vermektedir. Banka, Temmuz 2021'de, "ekosistem bankacılığı" anlayışıyla, Türkiye'deki girişimcilik ortamına network ve deneyim odaklı destek sunmak üzere yeni nesil iştiraki NEOHUB'ı kurmuştur.

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

DenizBank Finansal Hizmetler Grubu'nda DenizBank'ın yanı sıra altı yerli, üç uluslararası finansal iştirak ile altı yerli finansal olmayan iştirak ve Bahreyn'de bir şube bulunmaktadır. DenizYatırım, DenizGYO, DenizPortföy Yönetimi, DenizLeasing, DenizFaktoring, fastPay, Intertech, NEOHUB, DenizKültür, Ekspres Bilgi İşlem ve Ticaret, Açık Deniz Radyo-TV ve Bantaş Grubun yerli; EuroDeniz, DenizBank AG ve DenizBank Moscow ise uluslararası iştirakleri olarak konumlanmaktadır. Türkiye'de toplumun tüm kesimlerine ulaşan bir hizmet ağına sahip olan DenizBank'ın yurt içinde ve Bahreyn'deki toplam 671 şubesinin yanı sıra, Viyana'da bulunan iştiraki DenizBank AG'nin toplam 20 şubesi bulunmaktadır. Grup, DenizBank AG aracılığı ile AB ülkelerinde faaliyet gösterirken, DenizBank Moscow ise Rusya ile ticaret yapan mevcut müşterilere yurt dışında hizmet vermektedir.

Şubelerimiz



Bölge	Şube Adedi
Akdeniz	60
Avrupa 1	44
Avrupa 2	46
Başkent 1	52
Başkent 2	62

Bölge	Şube Adedi
Çukurova	56
Ege	74
Güneydoğu Anadolu	51
İstanbul Anadolu	54
Karadeniz	65

Bölge	Şube Adedi
Marmara	55
Trakya	46
Diğer*	6
Toplam	671

* Bölgelere bağlı olmayan diğer şubeler

KISACA ENBD

KÜRESEL DİJİTAL BANKACILIK SEKTÖRÜNÜN ÖNEMLİ BİR KATILIMCISI

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

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, toplam varlıkları 742 milyar AED değerindedir (yaklaşık 202 milyar ABD doları). Grup, toplamda 879 şube ve 4.130 ATM/SDM ile BAE, Mısır, Hindistan, Türkiye, Suudi Arabistan Krallığı, Singapur, Birleşik Krallık, Avusturya, Almanya, Rusya ve Bahreyn'de; temsilcilik ofisleriyle de Çin ve Endonezya'da faaliyet göstermektedir. Emirates NBD, 3,6 milyar ABD doları marka değeriyle BAE'nin lider finansal hizmetler markasıdır.

742 MİLYAR AED

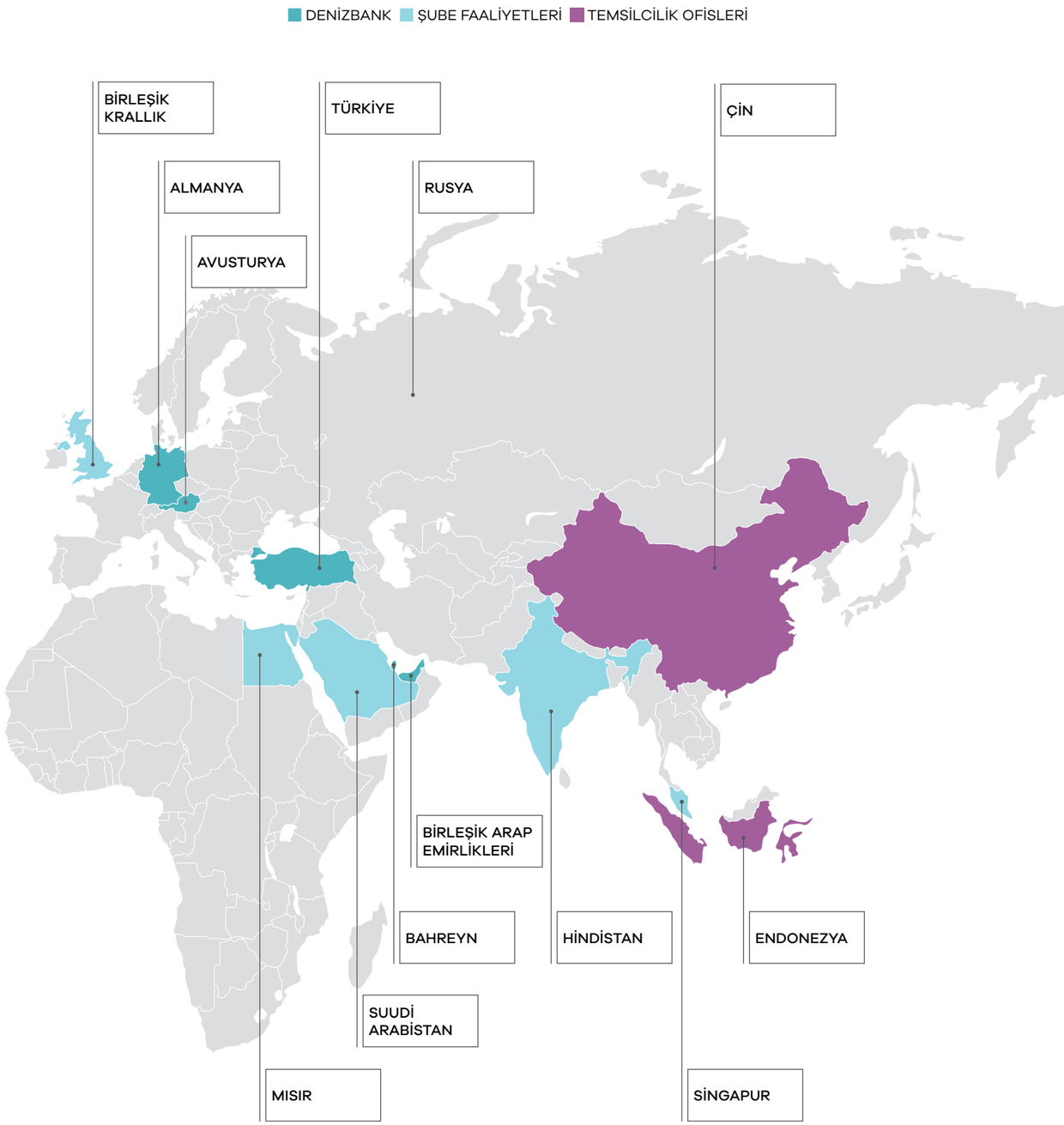
31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Emirates NBD'nin toplam varlıkları 742 milyar AED değerindedir.

Emirates NBD Grubu, müşterilerine (bireyler, şirketler, hükümetler ve kurumlar) perakende bankacılık, kurumsal bankacılık, İslam bankacılığı, yatırım bankacılığı, özel bankacılık, varlık yönetimi, küresel piyasalar ve hazine ve aracılık faaliyetleri olmak üzere çeşitli finansal ürün ve hizmetleri aracılığıyla hizmet sunar ve finansal hedeflerini gerçekleştirmelerine yardımcı olur. Grup, tüm finansal işlem ve taleplerin %97'sini şubeleri dışında gerçekleştirerek küresel dijital bankacılık sektörünün önemli bir katılımcısıdır. Grup, ayrıca, yarım milyona yakın kullanıcısı olan Emirates NBD'nin yaşam tarzı dijital bankası Liv. ile hizmet sunmakta ve bölgedeki en hızlı büyüyen banka olmaya devam etmektedir.

Emirates NBD Grup, finansal sağlık ve engelli bireylerin kapsanması dahil olmak üzere, BAE'nin temel kalkınma ve sürdürülebilirlik girişimlerinin aktif bir katılımcısı ve destekçisi olarak sürdürülebilir bir geleceğin inşasına katkıda bulunmaktadır. Emirates NBD ayrıca, tek kullanımlık plastik şişe su kullanımını azaltmayı amaçlayan şehir çapında bir girişim olan "Dubai Can" sürdürülebilirlik girişiminin ilk destekçilerinden biridir.

17 MİLYONDAN FAZLA MÜŞTERİ

Emirates NBD 13 ülkede faaliyet göstermekte ve 17 milyondan fazla müşteriye hizmet etmektedir.



DENİZBANK'IN MİSYONU VE VİZYONU

DENİZBANK'IN MİSYONU,

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

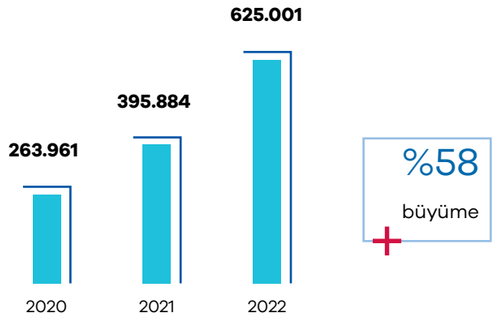
DENİZBANK'IN VİZYONU,

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

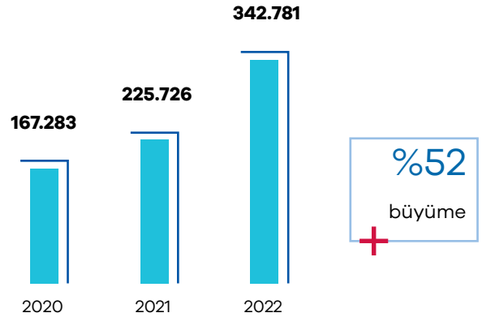
BAŞLICA FİNANSAL GÖSTERGELER

KONSOLİDE

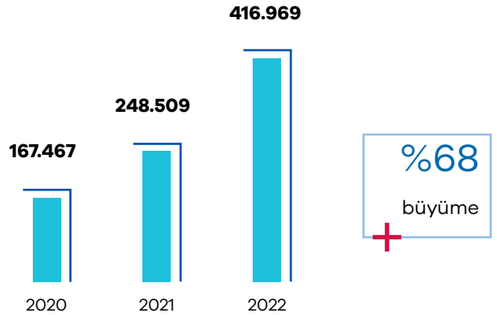
Toplam Aktifler
(milyon TL)



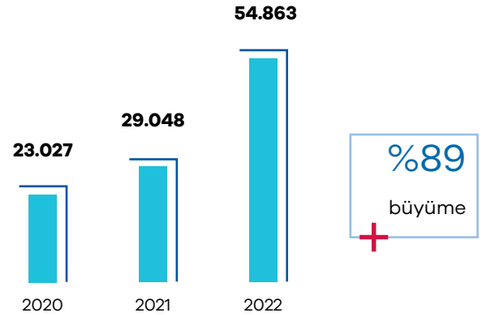
Krediler[1]
(milyon TL)



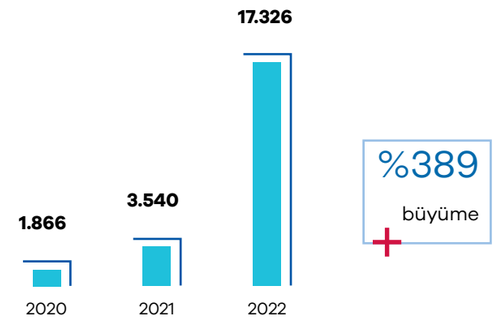
Mevduat[2]
(milyon TL)



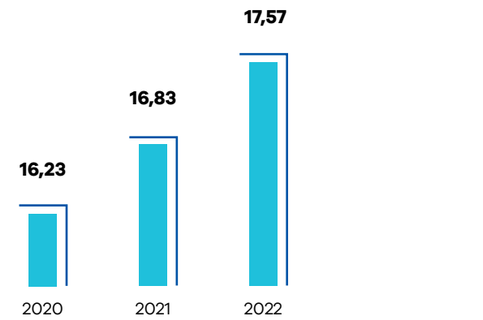
Özkaynak
(milyon TL)



Net Kâr
(milyon TL)



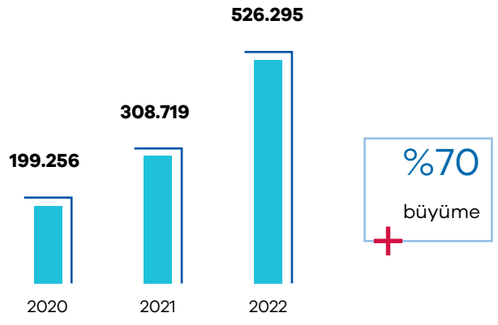
Sermaye Yeterlilik Rasyosu
(%)



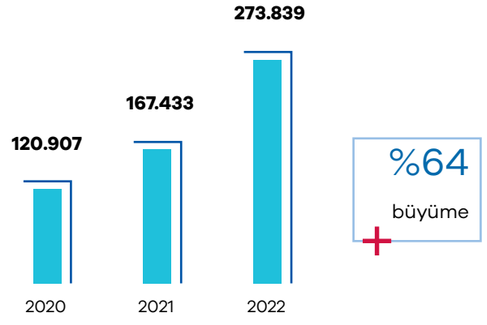
[1] Faktoring ve finansal kiralama alacaklarını içeren net bakiyedir.
[2] Bankalar mevduatı hariçtir.

KONSOLİDE OLMAYAN

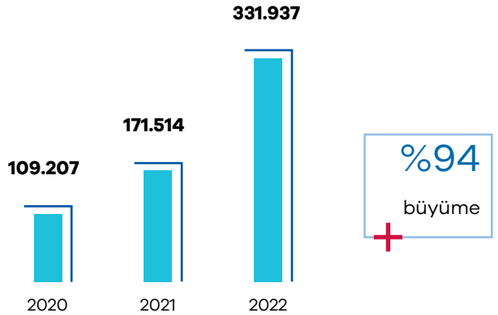
Toplam Aktifler
(milyon TL)



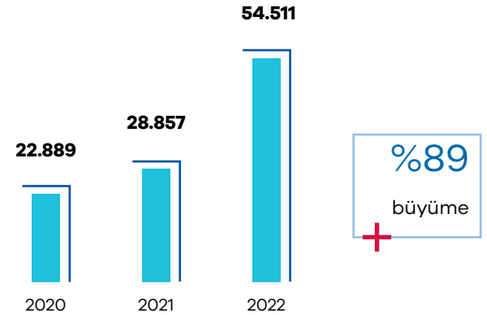
Krediler[1]
(milyon TL)



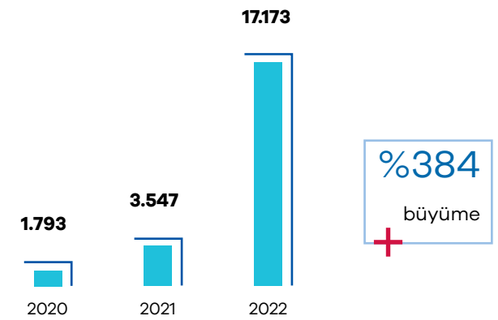
Mevduat[2]
(milyon TL)



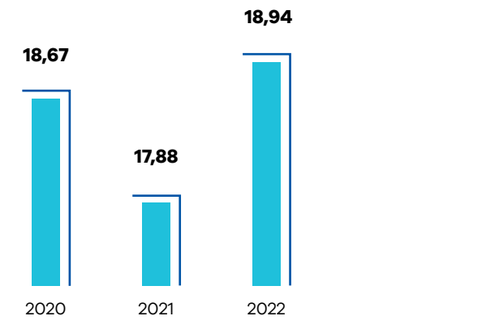
Özkaynak
(milyon TL)



Net Kâr
(milyon TL)



Sermaye Yeterlilik Rasyosu
(%)



[1] Net bakiyedir.
[2] Bankalar mevduatı hariçtir.

2022'DEN SATIRBAŞLARI

25. YILDA "İLERİSİ DENİZ" ÇATI SÖYLEMİ ALTINDA YÜRÜTÜLEN KAPSAMLI ÇALIŞMALAR

YUVAM Hesap

DenizBank, döviz cinsinden birikimleri kur güvencesi ile Türk lirasına çeviren YUVAM Hesap ürününü hayata geçirdi.

OCAK 2022

- DenizFaktoring, faktoring işlemlerini cebe taşıyan "Deniz'e Çek Gönder" uygulamasını, eLogo'nun kurumsal kaynak planlama yazılımı olan Logo ERP çözümleri üzerinden kullanıma sundu.
- DenizBank, prestijli finans ve ekonomi dergisi The Banker tarafından Türkiye'de ve Batı Avrupa'da "Yılın Bankası" Ödülü'ne layık görüldü.
- DenizBank iştiraki NEOHUB, Banka çalışanlarına özel hayata geçirdiği Girişimcilik Programı'nın sertifikalarını, bu alanda bir ilki gerçekleştirerek NFT formatında dağıttı.

ŞUBAT 2022

- DenizBank'ın teknoloji iştiraki Intertech, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından onaylı, Türkiye'nin ilk ve tek finansal bulut platformu inter-Cloud'u tüm finans sektörü ve start-up ekosisteminin hizmetine sundu.
- DenizPortföy, varlık seçimlerinde sürdürülebilirlik anlayışını temel alan Sürdürülebilirlik Fon Sepeti Fonu'nu hayata geçirdi. Fon; Çevresel, Sosyal ve Kurumsal Yönetişim (ÇSY) konusundaki hassasiyeti artırmayı ve bu alandaki yatırımları teşvik etmeyi amaçlıyor.
- DenizBank, Çevresel, Sosyal ve Kurumsal Yönetişim (ÇSY) bağlantılı sürdürülebilirlik kriterleri içeren ilk repo işlemini, Londra merkezli finans kuruluşu Standard Chartered Bank ile gerçekleştirdi.

MART 2022

- DenizBank'ın yeni nesil iştiraki NEOHUB'ın, Türkiye'deki start-up ekosistemine mentorluk ve ölçeklemeye odaklı destek sağlamak üzere başlattığı Deniz Akvaryum Girişim Hızlandırma Programı'nın ilk girişimleri belli oldu.
- DenizBank, Türk vatandaşı olup yurt dışında yaşayan müşterileri için, döviz cinsinden birikimleri kur güvencesi ile Türk lirasına çevirerek ilave faiz getirisi sağlayan YUVAM Hesap ürününü hayata geçirdi.
- DenizBank, turna.com ile DenizKartım uygulaması üzerinden kolay ve güvenle uçak bileti alımına imkân sağlayan iş birliğini hayata geçirdi.
- Opera alanında bir ilk olan DenizBank Çocuk Operası'nın sevilen prodüksiyonu Papagenolar tekrar sahneye taşınmaya başlandı.

MAYIS 2022

- Senaryo yazımını desteklemek amacıyla DenizBank ile Türkiye Sinema ve Audiovisuel Kültür Vakfı (TÜRSAK) iş birliğiyle düzenlenen 5'inci "DenizBank İlk Senaryo İlk Film Yarışması"nın ödülleri Pera Palas'ta düzenlenen törenle sahiplerini buldu.

HAZİRAN 2022

- DenizBank, küresel salgından olumsuz etkilenen KOBİ'lerin finansman ihtiyaçlarını karşılamak üzere, Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası (TKYB) aracılığıyla Dünya Bankası'ndan 60 milyon ABD doları finansman kaynağı temin etti.
- 20 yıl önce Türkiye'nin önemli sadakat programlarından Bonus ile iş birliği gerçekleştiren DenizBank, bireysel ve ticari müşterilerine sağladığı bu özelliği taşıyan kredi kart adedinde 5 milyonu aştı.
- DenizBank'ın destekleriyle Tarım ve Orman Bakanlığı, Eğitim ve Yayın Dairesi Başkanlığı tarafından bu yıl 12'nci kez düzenlenen "Tarım, Orman ve İnsan Fotoğraf Yarışması"nda ödüller, DenizKule'de gerçekleşen törenle sahiplerini buldu.

TEMMUZ 2022

- DenizBank, sporun gelişimi ve geniş kitlelere ulaşması için uzun yıllardır farklı dallarda sunduğu desteği e-spor alanına genişleterek Türkiye'nin ilk profesyonel e-spor kulübü Wildcats'in ana sponsoru oldu.
- DenizBank, Fransız Kalkınma Ajansı iştiraki Proparco'dan tarım, yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği alanlarındaki finansman ihtiyaçlarına yönelik 7 yıl vadeli 45 milyon Avro tutarında kredi temin etti.

EYLÜL 2022

- NEOHUB ve Atlas Space, metaverse evreninde Türkiye'nin yerli ortaklıkla hayata geçirilen ilk banka şubesini açmak üzere güçlerini birleştirdi. Yakın zamanda hayata geçecek Metaşube, ilk etapta müşteriler için yeni bir bilgilendirici temas noktası olacak ve zaman içinde gelen geri bildirimlerle geliştirilecek.
- DenizBank, üç yıl önce önemli bir adım atarak global sponsorluğunu üstlendiği, Avrupa'nın kulüpler düzeyinde en önemli basketbol organizasyonu Euroleague Basketball'a desteğini üç yıl daha uzattı.
- DenizBank, 25. kuruluş yıl dönümünü Zorlu Performans Sanatları Merkezi'nde, iş, sanat ve spor dünyasının önemli isimlerinin katıldığı özel bir gece ile kutladı.

EKİM 2022

- Mayıs 2021'de başlatılan Uzaktan Müşteri Olma sürecinde başvuru adetleri tüm sektörde aylık 1 milyona ulaştı ve şubeye gitmeden, hızla ve güvenle banka müşterisi olma kolaylığı hızla sahiplenildi. DenizBank bu süreçte aylık 150 bin müşteri kazanımı ile sektörde uzaktan müşteri olma pazar payını her geçen gün artırmaya devam etti.

605 MİLYON ABD DOLARI

DenizBank 605 milyon ABD doları büyüklüğünde, sürdürülebilirlik ilintili sendikasyon kredisi sağladı.

- DenizBank, üye iş yerleri için cep telefonlarını ek bir uygulama indirmeden POS cihazına dönüştüren POSum Cepte servisini hayata geçirdi.
- DenizBank, 25. kuruluş yılında, "İlerisi Deniz" konseptiyle hayata geçirdiği yeni reklam kampanyası için Türkiye'nin başarılı sinema sanatçısı ve televizyon yıldızlarından Burcu Biricik ile anlaştı.

KASIM 2022

- DenizBank sürdürülebilirlik ilintili 605 milyon ABD doları büyüklüğündeki sendikasyon kredisi ile yılın ikinci yarısında gerçekleşen en yüksek tutarlı işleme imza attı. 17 ülkeden 36 bankanın katıldığı 367 gün vadeli sendikasyon, yılın ikinci yarısının en geniş katılımlı işlemi oldu.

ÖDÜLLER

DenizBank, prestijli finans ve ekonomi dergisi The Banker tarafından Türkiye'de ve Batı Avrupa'da "Yılın Bankası Ödülü"ne layık görüldü. Banka ödülü, yeni nesil teknolojilere yaptığı yatırımlar, ekosistem yaklaşımıyla hayata geçirdiği NEOHUB, Deniz Akvaryum gibi inovatif girişimler ve salgın döneminde sürdürülebilir büyüme odağıyla aldığı aksiyonlar ile almaya hak kazandı.

DenizBank, Kutup Yıldızı Projesi ile Kurumsal Finans kategorisinde "Global Finance Innovators Ödülü"nün sahibi oldu.

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

DenizBank, EMEA Finance imzasını taşıyan "2021 Achievement Awards" organizasyonunda, finansman sağladığı ve finansal yapılandırmasını gerçekleştirdiği farklı projelerle ödüllendirildi. Banka; GAMA Enerji, İç Anadolu Doğalgaz Kombine Çevrim Santrali ile "EMEA Bölgesi'ndeki En İyi Yeniden Yapılandırma"; IGA İstanbul Havalimanı ile "EMEA Bölgesi'ndeki En İyi Sendikasyon Kredisi"; İstanbul Deniz Otobüsleri (İDO) ile "Avrupa'da En İyi Sendikasyon Kredisi" ve Kalyon YEKA Karapınar Güneş Enerjisi Santrali ile "Orta ve Doğru Avrupa'nın En İyi Yapılandırılmış Finansman Anlaşması" kategorisinde dört farklı ödülün sahibi oldu.

DenizBank, ses teknolojisi alanında dünya devi Verint'in Küresel Müşteri Konferansı'nda, son dönemde hayata geçirdiği ses teknolojisi projeleriyle "En Yenilikçi Kurum" ödülüne layık görüldü.

DenizBank, 2021 yılında yabancı para transferlerini yüksek operasyonel kalitede ve hız/hatasızlık oranında gerçekleştirerek, STP (Straight Through Processing/Uçtan Uca Otomasyon) Awards Sertifikası almaya hak kazandı.

YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN MESAJI

DENİZBANK, SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK HEDEFLERİNİ TÜM İŞ KOLLARINA BAŞARIYLA ENTEGRE ETTİ.

Değerli paydaşlarımız, müşterilerimiz ve iş ortaklarımız,

DenizBank'ın 25. kuruluş yılını kutladığımız 2022 yılında hissedarımızın sağladığı güçlü destekle büyüme yolunda ilerlemeyi sürdürdük, müşterilerimizin ve ülke ekonomisinin gelişimine gururla katkıda bulunduk.

Küresel ekonomiye genel bir bakış

Birçok ülkede yüksek enflasyon, sıkılaşan finansal koşullar, jeopolitik gelişmeler ve Covid-19 zorlu bir zemin oluşmasına yol açtı. Buna rağmen Türkiye GSYİH'sı 2022 yılında %5,6 oranında sağlıklı bir büyüme kaydetti ve OECD 2023'te %3'lük bir büyüme daha bekliyor.

DenizBank; KOBİ'lere, tarım ve turizm gibi kilit sektörlere sağladığı güçlü desteklerle Türkiye ve hizmet verdiği toplumlar için değer yaratıyor. DenizBank, sürdürülebilirlik hedefleri doğrultusunda sorumlu yatırımı teşvik ederek ekonomiye katkıda bulunmaya devam ediyor.

Kredilendirme ve kârlılıkta güçlü bankacılık sektörü büyümesi

Bankacılık sektörü 2022 yılında başarılı sonuçlara imza attı. Müşterilerine kullandırdığı kredileri %52 oranında artıran DenizBank, 17,3 milyar TL'yi aşan rekor bir kâr elde etti. 2022 yılında DenizBank, sağlıklı sermaye ve likidite oranlarını korurken, kredi kalitesinde de iyileşme kaydetti.

ENBD; Türkiye ekonomisine, DenizBank'a, stratejisine ve yönetim kadrosuna olan inancını bir kez daha teyit ederek kesintisiz desteğini sürdürdü.

İleriyi gören bir bankacılık anlayışı

DenizBank, gelecek nesillere karşı sorumluluğunu ciddiyetle ele alıyor.

2022 yılında DenizBank, sürdürülebilirlik hedeflerini tüm iş kollarına başarıyla entegre etti. DenizBank, tarım projelerinin finansmanı için sendikasyon kredisi temin etti, kadın girişimcilerin finansman ihtiyaçlarını karşıladı ve gelişen sektörlere kapsamlı destek sundu. DenizBank, 2022 yılında yeşil projeleri ve tarımı destekleyen önemli işlemleri yüksek tutarda fonlayarak yenilenebilir enerjiye verdiği desteği artırdı.

DenizBank, teknoloji ve inovasyon alanındaki uzmanlığıyla Orta Doğu, Kuzey Afrika ve Türkiye'de bankacılığın geleceğini şekillendirme konusunda öncü rol oynamayı sürdürüyor.

Büyüme fırsatlarının kusursuz bir şekilde değerlendirilmesi

DenizBank olarak sağlam, güvenilir ve şeffaf bankacılığın en iyi uygulamalarına bağlı kalmaya kararlıyız.

Müşterileri büyüme fırsatlarından yararlanmaları için güçlendirmeye devam ediyoruz.

2022 yılındaki başarılı performansımızda emeği geçen tüm paydaşlarımıza, çalışma arkadaşlarımıza ve müşterilerimize teşekkür ederim.

Hesham Abdulla Al Qassim
Yönetim Kurulu Başkanı

SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK HEDEFLERİ DOĞRULTUSUNDA TEŞVİK EDİLEN SORUMLU YATIRIMLAR

GENEL MÜDÜR'ÜN MESAJI

GÜMÜŞ YAŞIMIZI GERİDE BIRAKIP ALTIN ÇAĞIMIZA ADIM ATIYORUZ.

Kıymetli paydaşlarımız,

Sağlam sermaye yapısı ve yönetimi, yetişmiş insan kaynağı ve yaygın müşteri kitlesi ile sektöründe 25. yılını idrak eden Bankamız, 2022 yılında da uluslararası ve ulusal piyasalardaki gelişmeleri doğru analiz ederek ve hedeflerinden sapmadan bilanço büyümesini sürdürdü.

Gümüş yaşımızı geride bırakıp altın çağımıza adım attığımız 2022'de, bankacılığın geleceğini şekillendirmeye odaklı iş modelimizle hedeflerimizi "İlerisi Deniz" çatı söylemi altında topladık. Tüm iş kollarımızın katkısıyla, sürdürülebilirlik ilkelerinden taviz vermeksizin, inovasyonun, teknolojinin gücünü kullandığımız, veriden en üst seviyede faydalandığımız bankacılık anlayışımızı sürdürdük.

Faaliyetlerimizin değerlendirmesine geçmeden önce, yıl içinde Türkiye ve dünya ekonomilerindeki önemli gelişmeleri hatırlatmak isterim.

Küresel büyümeye yönelik beklentilerde düşüş eğilimi görülüyor.

2022 yılında Covid-19 salgını sonrası yaşanan zorluklara, Rusya-Ukrayna arasındaki jeopolitik gelişmelerin yarattığı olumsuz sosyo-ekonomik etkiler de eklendi, küresel büyümeye yönelik beklentiler birkaç kez aşağı yönlü güncellendi ve enflasyonist baskılar arttı.

Mevcut durumda gelişmiş ve gelişmekte olan ülkeler enflasyonla mücadele kapsamında parasal sıkılaştırma adımları atmaktalar. Buna bağlı olarak önümüzdeki dönem için yavaşlama hatta resesyon söylemleri de devam ediyor.

Türkiye, ihracat ve üretim teması ile başlattığı büyüme odaklı politika setini sürdürüyor.

Ülke ekonomimiz, ihracat hacmindeki artış ile iç ve dış talebin desteğiyle 2022 yılının genelinde %5,6 büyüdü. Ayrıca gelir artışları ile desteklenen devlet bütçesi, içinden geçtiğimiz bu zorlu süreçte iyi bir tampon görevi de üstlendi.

Bankacılık sektörü 2022 yılında başarılı bir faaliyet dönemi geçirdi.

2022 yılında bankacılık sektörünün toplam aktifleri, 2021 yılsonuna oranla %55,7 artarak 14,3 trilyon TL'ye, dönem net kârı geçen yılın yaklaşık 5 katına çıkarak 433,5 milyar TL'ye yükseldi, özkaynaklar ise %97,1 oranında artışla 1.407 milyar TL olarak kaydedildi.

Sektörün sermaye yeterliliği risklere karşı güçlü görünümünü sürdürdü, sermaye yeterlilik rasyosu (SYR) yıl sonu itibarıyla %19,46 seviyesinde gerçekleşti.

Finansal tarafta destekleyici para politikasının ve yükselen varlık fiyatlarının etkisi ile Türk lirası krediye yönelim artarken, yabancı para kredi kullanımı azaldı. Devam eden enflasyon ve kur etkisi dikkate alındığında, reel bir büyümenin gerçekleşmediğini gözlemledik.

Kredi büyümesinde özellikle KOBİ segmentinin artan işletme sermayesi ihtiyacı öne çıktı. Mevduat tarafında ise toplam mevduatın %17'sine ulaşan Kur Korumalı Mevduat (KKM) ürününün, güçlü TL mevduat artışındaki ve döviz talebini düşürerek volatilitenin azalmasındaki önemli etkisi hissedilmeye devam ediyor.

2022 yılında uyguladığımız stratejiler ve kaydettiğimiz performans, rotamızın doğruluğunu bir kez daha teyit etti.

2022 yılında Türk bankacılık sektörü, ekonomi yönetimimiz ve tüm kurumlar gibi biz de etkileri devam eden küresel salgın, arz sıkıntıları, yüksek enflasyon ve Rusya-Ukrayna arasındaki jeopolitik gelişmelerin yarattığı olumsuz sosyo-ekonomik etkilere karşı önlemlerimizi eksiksiz alarak, ülkemizin dört yanında çalışmalarımızı sürdürdük.

Faaliyetlerine başladığı ilk günden beri sağlıklı büyümeyi ve kârlılığı hedefleyen bir kurum olarak, rekabet üstünlüklerimizi de en doğru şekilde kullanarak 2022 yılında başarılı mali ve operasyonel sonuçlar kaydettik.

Stratejilerimiz ve hedeflerimiz doğrultusunda yürüttüğümüz faaliyetlerimiz neticesinde, Bankamızın 2022 yıl sonu itibarıyla konsolide aktif büyüklüğü %58 artarak 625 milyar TL'ye ulaştı, özkaynakları ise %89 artışla 54,9 milyar TL oldu.

Aynı dönemde mevduatımız konsolide bazda yıllık %68 artış göstererek 417 milyar TL'ye yükseldi. Topladığımız kaynakları aktararak ülke ekonomisine katkıda bulunmayı sürdürdüğümüz 2022 yılında

SAĞLIKLI BÜYÜMEYİ VE KÂRLILIĞI HEDEFLEYEN BİR KURUM

GENEL MÜDÜR'ÜN MESAJI

BÜTÜN SEKTÖRLERİMİZİ TÜM KAYNAKLARIMIZLA DESTEKLEMEYE DEVAM EDİYORUZ.

konsolide nakdi kredi hacmimizi %52 oranında artırarak 342,8 milyar TL'ye çıkardık. 2022 yıl sonu itibarıyla konsolide net kârımız ise %389 artarak 17,3 milyar TL olarak gerçekleşti.

Faaliyet gösterdiğimiz her alanda hep daha *ilerisini* tasarlayarak ilerliyoruz.

Bankacılığı misyon olarak gören ve ülkesine duyduğu sorumluluktan güç alan bir kurum olarak, 2022 faaliyet dönemimizde de çiftçimizi, KOBİ'mizi, turizmcimizi ve ekonomimizi ayakta tutan bütün sektörlerimizi tüm kaynaklarımızla desteklemeye devam ettik, devam da edeceğiz. İş süreçlerimizin tamamında sürdürülebilirlik kriterlerini kılavuzumuz olarak görüyor; özellikle kullandırdığımız krediler yoluyla, çevre ve sosyal yaşam üzerindeki dolaylı etkilerimizi azaltmak konusuna hassasiyetle yaklaşıyoruz.

2021 yılında, sürdürülebilirlik eksenindeki çalışmalarımızı disiplinlerarası bir dinamikle yönetmek üzere kurduğumuz Sürdürülebilirlik Komitesi'nin yoğun çalışmalarıyla, dünyamızın geleceği ve çocuklarımıza bırakacağımız yaşam koşulları açısından son derece önemli bu konuyu kurum kültürümüze ve iş süreçlerimizin tüm aşamalarına entegre etmek konusunda önemli mesafe kat ettik; sağladığımız yurt dışı finansmanlarda gezegen üzerindeki etkilerimizi gözetmeyi birincil kriter olarak benimsedik.

- Bu yaklaşımla, Fransız Kalkınma Ajansı iştiraki Proparco'dan tarım, yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği alanlarında çalışan şirketlerin finansman ihtiyaçlarını karşılamak üzere 7 yıl vadeli, 45 milyon Avro tutarında kredi temin ettik.
- Kadınların ekonomik faaliyete katılımlarını teşvik eden özel işletmeler, genç işletmeler ve az gelişmiş bölgelerdeki KOBİ'lerin sürdürülebilir büyümeleri ve istihdam yaratmaları için kullandırmak hedefiyle, Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası (TKYB) aracılığıyla Dünya Bankası'ndan 60 milyon ABD doları finansman sağladık.
- Çevresel, Sosyal ve Kurumsal Yönetişim (ÇSY) bağlantılı sürdürülebilirlik kriterleri içeren ilk repo işlemini, Londra merkezli finans kuruluşu Standard Chartered Bank ile gerçekleştirdik. Tarımın finansmanının yanı sıra engelli vatandaşlara uygun şube ve ATM sayımızı artırmayı performans kriteri olarak belirledik.
- Çin yuanı dilimi içeren tek sendikasyon kredisi olması özelliği ile Avrupa'da "Yılın Borçlanması" ödülü alan işlemimizi %120 oranında yenileyip, sürdürülebilirlik performans kriterleri ekleyerek 453 milyon ABD doları tutarında yurt dışı kaynak sağladık.
- 605 milyon ABD doları büyüklüğündeki sürdürülebilirlik ilintili sendikasyon kredimiz ile yılın ikinci yarısında gerçekleşen en yüksek tutarlı işleme imza attık. Temin ettiğimiz kaynak ile sürdürülebilir tarıma ve kadın işletmecilere sağlayacağımız finansman hedefini 2 kat artırarak bu alanlardaki taahhüdümüzü güçlendirdik.
- DenizPortföy çatısı altında, varlık seçimlerinde sürdürülebilirlik anlayışını temel alan, Çevresel, Sosyal ve Kurumsal Yönetişim (ÇSY) konusundaki hassasiyeti artırmayı ve bu alandaki yatırımları teşvik etmeyi amaçlayan Sürdürülebilirlik Fon Sepeti Fonu'nu hayata geçirdik.

Teknoloji ve inovasyon odaklı çalışmalarımızda da önemli mesafe kat ettik.

Sürdürülebilirlik ile birlikte bir diğer odak noktamız, inovasyon ve teknolojideki birikimimizi kullanarak sektörümüzün önünü açacak atılımlar yapmak oldu. 2021 yılında, Türkiye'deki girişimcilik ekosistemini güçlendirmek, ülkemizden yurt dışına ihraç edilecek nitelikte ürünler tasarlamak hedefiyle kurduğumuz yeni nesil iştirakimiz NEOHUB, üstlendiği sorumluluğu başarıyla yerine getirerek kısa faaliyet döneminde birçok projeye imza attı.

Bankacılık bilgimizi ve teknoloji gücümüzü harmanladığımız bu çatı altında hedefimiz, yeni ekonomiye yeni iş modelleri geliştirmek ve dünyada ses getirecek girişimlere network ve mentorluk desteği sunmak. Bu yaklaşımla hayata geçirdiğimiz NEOHUB Girişim Hızlandırma Programı'nda altı aylık yoğun bir çalışmanın ardından ilk mezunlarımızı vererek start-up ekosistemine altı yeni girişim kazandırdık.

11 ülkede 49 farklı finans kuruluşuna hizmet sunan teknoloji iştirakimiz Intertech ile ise bulut teknolojisinin tüm avantajlarını tek yapı üzerinden minimum maliyetle sunmak üzere girişimlerinizi tamamladık ve Türkiye'nin ilk ve tek BDDK onaylı finansal bulut platformunu hayata geçirdik.

Yeni nesil teknolojilere yaptığımız yatırımlar, ekosistem anlayışımızı yansıttığımız NEOHUB, Deniz Akvaryum gibi inovatif girişimler ve salgın döneminde sürdürülebilir büyüme odağıyla aldığımız aksiyonlar uluslararası arenada da takdir edilerek; The Banker tarafından Türkiye'de ve Batı Avrupa'da "Yılın Bankası" ödülüne layık görüldü.

Her 3 müşterimizden biri dijitalden

Diğer yandan, şubeye gitmeksizin banka müşterisi olma imkânıyla sektörün seyrini değiştiren dijital müşteri kazanımında önemli adımlar attık; her 3 yeni müşterimizden birini dijitalden kazanarak aylık 150 bin müşteriye ulaştık. Mevcut durumda; müşteriyle ilk temas noktalarımız olan MobilDeniz, internet bankacılığı ve DenizKartım gibi dijital kanallarımız, yeni müşteri edinimindeki en önemli kaynaklarımızı oluşturuyor.

Kartlar tarafında da kârlılık odağını kaybetmeksizin hedeflediğimiz rakamlara ulaştığımız bir seneyi geride bıraktık. 20 yıl önce Türkiye'nin önemli sadakat programlarından Bonus ile gerçekleştirdiğimiz iş birliği çerçevesinde, bütün iş kollarımızın yarattığı sinerji ve hedef birliği sayesinde, bireysel ve ticari müşterilere sağladığımız Bonus özellikli kredi kartı adedimiz 5,5 milyona ulaştı.

Kültür, sanat ve sporu sahiplenmeye devam ettik.

Ülkemizin geleceği için aldığımız sorumluluğu, niş sektörlerimize ve müşterilerimizin bütününe sunduğumuz finansal destek mekanizmalarıyla sınırlı tutmayıp; kültür, sanat ve sporu da sahiplendiğimiz bütüncül yaklaşımı 2022'de de sürdürdük. Sinema endüstrisinin gelişimine katkıda bulunmak amacıyla başlattığımız DenizBank İlk Senaryo İlk Film Yarışması'na ve çocukları operayla tanıştırmak üzere hayata geçirdiğimiz "DenizBank Çocuk Operası"na desteğimizi devam ettirdik.

Sporun pekiştirdiği takım ruhu ve mücadele kültürünün gelecek kuşakların gelişimine katkısının bilinciyle, Türkiye Futbol Federasyonu ile yaptığımız anlaşma ile Türkiye Milli Futbol Takımlarına desteğimizi 2022'de de devam ettirdik.

Avrupa'nın kulüpler düzeyinde en önemli basketbol organizasyonu olan Euroleague Basketball sponsorluğumuzu üç yıl daha uzatırken; mobil cüzdan uygulamamız fastPay ile sponsor olduğumuz Türkiye'nin ilk profesyonel e-spor kulübü İstanbul Wildcats'e desteğimizi DenizBank adıyla sürdürmeye yönelik de önemli bir adım attık.

Ülkemize sorumluluğumuzu en üst seviyede sahipleniyoruz.

Biz, ilk günden itibaren sorumlu bankacılık yaklaşımıyla çalıştık; toplumdan aldığımızı yine topluma kazandırmayı vazifemiz bildik. Bu topraklara kendini adamış bir kurum olarak, sunduğumuz hizmet ve çözümler, güçlü sermaye yapımız, nitelikli insan kaynağımız ve uzun yıllara dayanan deneyimimizle ülkemizin kalkınma ve gelişimini destekliyoruz; desteklemeye devam edeceğiz.

KOBİ'lerimizin güçlenmesi ve dijitalleşmesi, çiftçinin veriminin artırılması ve finansmana erişiminin kolaylaşması, kadın girişimciliğinin desteklenmesi, müşterilerimizin 7/24 cepten bankacılık hizmetlerine erişebilmesi, kültür ve sanatta ülke geleceğine hizmet eden işlerin desteklenmesi, teknoloji geliştirme ve inovasyon gibi hedeflerimizi gerçekleştirme yönünde bugüne kadar olduğu gibi önümüzdeki dönemde de yılmadan çalışacağız.

Bankamızın bu faaliyet yılındaki başarılarında katkısı olan hissedarımıza, müşterilerimize, iş ortaklarımıza ve tüm çalışanlarımıza, şahsım ve Yönetim Kurulumuz adına sonsuz teşekkürlerimi sunuyorum.

Saygılarımla,

Hakan Ateş
Genel Müdür

DENİZBANK VE SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK

Emrullah AKGÜN - Bitlis 2018 - Lahana Bahcesi

DENİZBANK'IN SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK YAKLAŞIMI

Sürdürülebilirliği destekleyen sorumlu bankacılık anlayışı

Kuruluşundan bu yana sorumlu bankacılık anlayışıyla hareket eden DenizBank, faaliyetlerinin her alanında sürdürülebilirliği desteklemeyi önceliklerinden biri olarak kabul etmektedir. Banka; hesap verebilirlik, şeffaflık, sorumluluk ve adalet ilkelerinden taviz vermeden, yaşamın kapsayıcı şekilde devamlılığına katkı sağlamayı görev edinmiş ve bu sorumluluğu en üst düzeyde sahiplenmiştir.

DenizBank, ülke geleceğine yönelik olan stratejik alanlarını, finansmanın yanında çok boyutlu destek mekanizmalarını da içerecek bir biçimde belirlemiştir. Başta çiftçiler, KOBİ'ler, turizmciler olmak üzere tüm paydaşlarının en zorlu koşullarda bile yanlarında olan Banka, onların geleceğe umutla bakabilmeleri ve sürdürülebilir tercihler yapabilmeleri için tüm gücüyle çalışmayı sürdürmektedir.

DenizBank, bir yandan toplumsal kalkınmayı ön planda tutarak imkân ve fırsat eşitliğini gözeten bir anlayışla sürdürülebilir yatırımları desteklerken, diğer yandan tüm faaliyet, ürün ve hizmetlerine yönelik çevresel ve sosyal açıdan doğrudan ve dolaylı olumsuz etkilerini azaltma stratejisi uygulamaktadır.

DenizBank, 2007 yılından bu yana uluslararası kalkınma kuruluşlarından temin ettiği fonlarla sürdürülebilirlik etkisi yüksek krediler vermektedir. Bu fonları yenilenebilir enerji projelerine, enerji verimliliği sağlayan projelere, tarımın finansmanına ve kalkınmada öncelikli bölgelerde yerleşik KOBİ'lerin ve belediyelerin finansmanı başta olmak üzere diğer birçok projeye yönlendiren Banka, Türkiye'nin yeşil dönüşümüne öncülük etmektedir.

DenizBank, müşterilerinin iklim değişikliği kaynaklı risklere karşı daha dayanıklı ve bilinçli hale gelmeleri amacıyla iş süreçlerini biçimlendirmekte ve bu doğrultuda sürdürülebilirlik alanındaki girişimlerini desteklemektedir.

Önümüzdeki dönemde de sorumlu bankacılık yaklaşımı ve iş süreçlerinin tamamına entegre ettiği sürdürülebilirlik perspektifiyle faaliyetlerini şekillendirmeye kararlı olan DenizBank, paydaşlarına da bu yönde tercih yapmaları için ilham vermeye devam edecektir.

Yeşil dönüşüm

DenizBank, Türkiye'nin yeşil dönüşümüne öncülük etmektedir.

Selçuk HAT - Bursa 2016 - Sisli Sonbahar

TOPLUMSAL KALKINMAYI ÖN PLANDA TUTAN SÜRDÜRÜLEBİLİR YATIRIMLAR

DENİZBANK VE SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK

ODAK NOKTALARI

DenizBank; çevresel, sosyal ve ekonomik etki alanı içinde yer alan paydaşlarının geleceğine katkı sunmak hedefiyle sistematik çalışmalar yürütmektedir. Yenilikçi yaklaşımlara ve teknolojiye yatırımlar yapan Banka, topluma ve paydaşlarına karşı değer yaratmaya yönelik odak noktalarını belirlemiştir.

İNSAN VE TOPLUM

İnsanlığın ve dünyanın bugününü ve yarınını gözeten sorumluluk duygusuyla bankacılık yapıyoruz.

ÇEVRE

Çevreye ve gelecek nesillerin haklarına duyduğumuz saygıyla gezegenimize sahip çıkıyoruz.

DİJİTALLEŞME VE İNOVASYON

Teknoloji ve inovasyondaki bilgi birikimimizle geleceğin bankacılığını şekillendiren adımlar atıyoruz.

DENİZBANK'TA SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK YÖNETİMİ

DenizBank, sürdürülebilirlik başlığındaki tüm çalışmaları ortak bir platformda yönetmek amacıyla 2021 yılında Finansal Kurumlar Grubu altında faaliyet gösteren Sürdürülebilirlik Koordinasyon Bölümü'nü kurmuştur.

Sürdürülebilirlik Koordinasyon Bölümü; DenizBank'ın vizyonu, misyonu ve sürdürülebilirlik odaklı stratejisi çerçevesinde, iç ve dış paydaşlarla sürdürülebilirlik çalışmalarının yürütülmesinden sorumludur. Bu çerçevede Bölüm; çevresel, sosyal ve yönetsel açıdan toplumun menfaatlerini, Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları'nı da gözeterek önceliklendiren bir yaklaşımla Banka iş süreçlerine entegre etmek üzere çalışmaktadır.

Sürdürülebilirlik Koordinasyon Bölümü, Banka'nın sürdürülebilirlik politikalarının uygulanmasını sağlamakta ve gelişimi için çalışmalar yapmaktadır. Sürdürülebilirlik çerçevesinde ulusal ve uluslararası uygulamaları takip eden Bölüm, Banka'da bu alanda yürütülebilecek faaliyetleri belirlemekte, çalışanlara sürdürülebilirlik hedefleri doğrultusunda rota çizmek için çalışmalar yapmaktadır.

Bu kapsamda, doğrudan ve dolaylı çevresel ve sosyal etkileri ölçmek ve yönetmek üzere gerekli altyapı oluşturularak Sürdürülebilirlik Yönetim Sistemi kurulmuş ve uygulamaya alınmıştır. Proje Finansmanı iş kolu altında faaliyet gösteren Sistem aracılığıyla 10 milyon ABD doları ve üzeri proje finansmanı kredilerinin çevresel ve sosyal etki denetimi yapılmaktadır. Tarım Bankacılığı Ar-Ge bölümüne bağlı çalışan uzman ekip ise çevresel ve sosyal değerlendirme modelinin diğer kredi segmentlerine uyarlanması için gerekli metodoloji ve altyapıyı geliştirmekten sorumludur.

Sürdürülebilirlik Komitesi

Sürdürülebilirlik Komitesi, DenizBank'ın politika ve prosedürleri doğrultusunda tanımlanan sürdürülebilirlik stratejisinin uygulanmasından sorumlu bir üst yönetim komitesidir.

Komite, Banka'nın çevresel ve sosyal risk yönetimi ve iklim değişikliği yönetimi de dahil olmak üzere sürdürülebilirlikle ilgili faaliyetleri için entegre bir üst düzey yönetişim sağlamaktadır.

Başkanlığını Genel Müdür'ün yaptığı Sürdürülebilirlik Komitesi, belirtilen görev ve sorumluluklar kapsamında Sürdürülebilirlik Yönetim Sistemi'nin düzgün bir şekilde uygulanıp uygulanmadığını gözden geçirmek ve sürdürülebilirlik hedeflerini değerlendirmek üzere toplanmaktadır.

DOĞRUDAN VE DOLAYLI ÇEVRESEL VE SOSYAL ETKİLERİ ÖLÇEN ALTYAPI

DENİZBANK VE SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK

DENİZBANK'TA SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK ORGANİZASYONU

Yönetim Kurulu

Sürdürülebilirlik Komitesi'yle birlikte yılda en az bir kez sürdürülebilirlik gündemiyle toplanmaktadır.

Sürdürülebilirlik Komitesi

Sürdürülebilirlik Komitesi, Yönetim Kurulu Üyeleri, Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcılarından olmak üzere 9 üyeden oluşmaktadır.

Sürdürülebilirlik Koordinasyon Ekibi

Banka içi sürdürülebilirlik çalışmalarının koordinasyonunu sağlamaktadır.

Çevresel ve Sosyal Değerlendirme Ekibi

10 milyon ABD doları ve üzeri projelerin çevresel ve sosyal etki denetimini gerçekleştirmektedir.

Sürdürülebilirlik Koordinasyon Ekibi

Kredi süreçlerinde çevresel ve sosyal etki değerlendirme modellerinin geliştirilmesi için Banka'da kurulan Sürdürülebilirlik Yönetim Sistemi kapsamında çalışmalara başlamıştır.

Sürdürülebilirlik Çalışma Grubu

Sürdürülebilirlik Komitesi'nde alınan kararlar çerçevesinde yapılacak çalışmalar özelinde, ilgili iş birimlerinin dahil olduğu çalışma grupları ile planlamalar yapılmakta ve sonuçları Komite'ye raporlanmaktadır.

SKA VE DENİZBANK'IN KATKISI

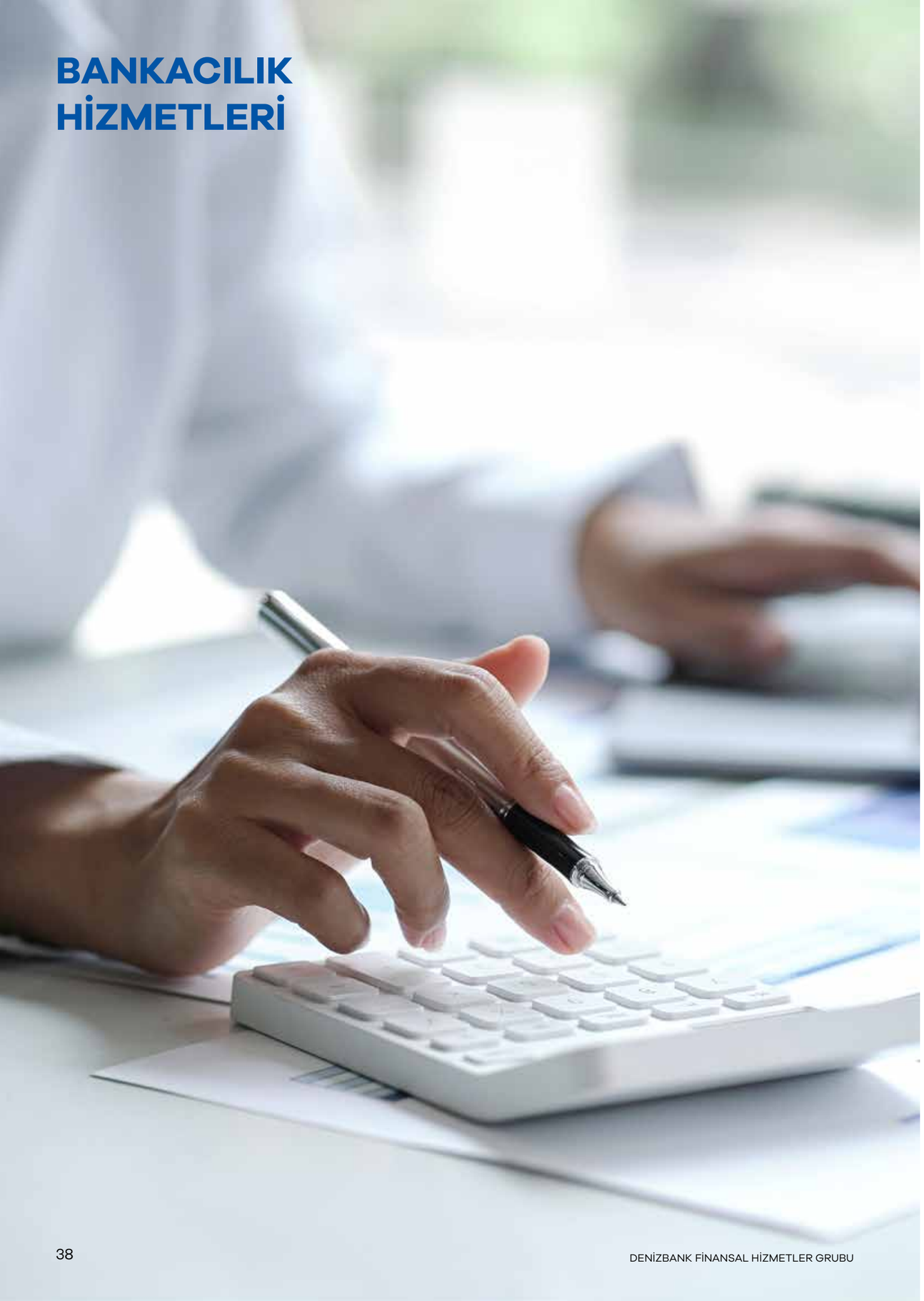
Gezegenimizin geleceğine yönelik sorumluluklarının en üst seviyede bilincinde olan DenizBank, faaliyetlerinin çevre ve toplum üzerindeki doğrudan ve dolaylı etkilerini hassasiyetle gözetmeyi temel görevleri arasında değerlendirmektedir.

Bu kapsamda Banka, geniş bir sürdürülebilirlik gündemi ortaya koyan ve sürdürülebilirliğin evrensel kriterlerini içeren BM Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları'nı (SKA)* benimsemiş, hizmet döngüsü içinde ürettiği ve paylaştığı değer ile SKA'nın 12'sine doğrudan katkı sağlamıştır.

* Birleşmiş Milletler'e üye 193 üye ülke tarafından 25 Eylül 2015'te kabul edilen "Dünyamızı Dönüştürmek: 2030 Sürdürülebilir Kalkınma Gündemi" başlıklı anlaşma, 17 Sürdürülebilir Kalkınma Amacı ve 169 alt başlıktan oluşmaktadır.

HİZMET DÖNGÜSÜ İÇİNDE ÜRETİLEN VE PAYLAŞILAN DEĞER İLE 12 SKA'YA DOĞRUDAN KATKI

BANKACILIK HİZMETLERİ



DENİZBANK MÜŞTERİ SEGMENTASYONU

Müşteriyi odağına alan bir hizmet anlayışını benimseyen DenizBank, müşterilerinin tüm finansal ihtiyaçlarını karşılamaya yönelik faaliyetlerini segmentlere göre yapılandırmıştır. Bu segmentler, Perakende Bankacılık ve Toptan Bankacılık olarak tanımlanan iki ana grup altında yönetilmektedir.

Perakende Bankacılık Grubu

Bireysel ve Özel Bankacılık Grubu

Bireysel Bankacılık; gerçek kişiler, profesyonel serbest meslek sahipleri, kurumsal ve ticari segmentlere ait firmaların sahip ve ortakları ile yıllık cirosu 1 milyon TL'ye kadar olan Mikro segment müşterilere hizmet vermektedir.

Özel Bankacılık kapsamında, 2 milyon TL üzerinde likit varlığa sahip bireysel üst segment müşterilere ve şirketlere hizmet sunulmaktadır.

Toptan Bankacılık Grubu

Kurumsal ve Ticari Bankacılık Grubu

Kurumsal Bankacılık, yıllık cirosu 250 milyon TL'nin üzerinde olan tüm firmalara ve bu firmaların ait olduğu gruplara hizmet veren segmenttir (finans sektörü firmaları cirolarına bakılmaksızın bu segmentte izlenmektedir).

Ticari Bankacılık, kurumsal segment dışında kalan, yıllık cirosu 125-250 milyon TL arasında olan diğer firmalara hizmet vermektedir.

KOBİ Bankacılığı ve Kamu Finansmanı Grubu

KOBİ Bankacılığı, yıllık cirosu 125 milyon TL'ye kadar olan tüzel/özel kişiliğe sahip firma veya şahıs işletmeleri ve ortaklarına hizmet sunmaktadır (125-250 milyon TL arası Ticari Bankacılık ile ortak alandır).

Kamu Finansmanı Bankacılığı, yerel yönetimler, bağlı kuruluşları ve bunların iktisadi teşekküllerine, kamu iktisadi teşebbüsleri ile bunların müesseseleri ve bağlı ortaklıklarına, sermayesinin yarısından fazlasına kamunun ve kamu firmalarının sahip olduğu işletmelere hizmet sağlamaktadır.

Tarım Bankacılığı Grubu

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

SEGMENTLERE GÖRE YAPILANDIRILAN BANKACILIK HİZMETLERİ

BANKACILIK HİZMETLERİ

PERAKENDE BANKACILIK GRUBU

Bireysel ve Özel Bankacılık Grubu

- Afili ve Özel Bankacılık Müşteri Yönetimi
- Mikro ve Kitle Müşteri Yönetimi
- Emekli Bankacılığı ve Maaş Ödemeleri
- Bireysel Bankacılık Ürün Yönetimi
- Şube ve ATM Planlama
- Banka Sigortacılığı
- Özel Bankacılık ve Yatırım Satış

Dijital Dönüşüm, Değişim Yönetimi ve Şube Dışı Kanallar Grubu

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

Ödeme Sistemleri Grubu

- Kart Ürün Yönetimi
- Kart Portföy Yönetimi
- Üye İşyeri İlişkileri
- Ödeme Sistemleri Planlama ve Analiz
- Ödeme Sistemleri Proje Yönetimi

TOPTAN BANKACILIK GRUBU

Kurumsal ve Ticari Bankacılık Grubu

KOBİ Bankacılığı ve Kamu Finansmanı Grubu

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

Tarım Bankacılığı Grubu

PROJE FİNANSMANI, FİNANSAL YAPILANDIRMA VE KREDİLER ULUSLARARASI KOORDİNASYON GRUBU

HAZİNE, FİNANSAL KURUMLAR VE YATIRIM GRUBU

Hazine Grubu

Finansal Kurumlar Grubu

- Muhabir İlişkileri
- Finansal Kurumlar Kredi Analizi
- Yapılandırılmış Finansman Bölümü
- Sürdürülebilirlik Koordinasyon

Yatırım Grubu

- DenizYatırım
- DenizPortföy Yönetimi

ANALİTİK, VERİ VE MÜŞTERİ DEĞER YÖNETİMİ POLİTİKALARI GRUBU

İş Analitiği ve CRM

Kredi Politikaları, Analitik ve Karar Sistemleri

- Tahsilat Politikaları ve Analitik
- Kredi Modelleme

Organizasyon, Yetki Yönetimi ve Müşteri Memnuniyeti

ŞUBE VE MERKEZİ OPERASYONLAR GRUBU

Temel Bankacılık, Kredi, Dış Ticaret ve Şube Operasyonları

Kartlı Ödeme Sistemleri

Fon Yönetimi ve Yatırım Bankacılığı Operasyonları

BİLGİ GÜVENLİĞİ VE BİLGİ TEKNOLOJİLERİ RİSK YÖNETİMİ GRUBU

Bilgi Güvenliği Program ve Risk Yönetimi

Veri Yönetişimi

Fraud Risk Yönetimi

İş Sürekliliği Yönetimi

YURT DIŞI BANKACILIK OPERASYONLARI

DenizBank AG (Avusturya)

DenizBank Moscow (Rusya Federasyonu)

EuroDeniz International Banking Unit Ltd. (KKTC)

BİLGİ TEKNOLOJİSİ (BT) HİZMETLERİ

Intertech

FİNANSAL KİRALAMA VE FAKTORİNG HİZMETLERİ

DenizLeasing

DenizFaktoring

GAYRİMENKUL YATIRIM ORTAKLIĞI

DenizGYO

FİNANSAL TEKNOLOJİ HİZMETLERİ

NEOHUB

fastPay

KÜLTÜR HİZMETLERİ

DenizKültür

PERAKENDE BANKACILIK GRUBU

DenizBank, Perakende Bankacılık Grubu altında yapılandırdığı

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

iş kolları aracılığıyla müşterilerine özel ürün ve hizmetler sunmaktadır.

BİREYSEL VE ÖZEL BANKACILIK GRUBU

DenizBank bireysel ve özel bankacılık alanındaki faaliyetlerini müşterilerinin en çok tercih ettikleri finansal çözüm ortağı olma hedefi etrafında şekillendirmekte; dijital dönüşüm stratejisini bu süreçte yoğun bir biçimde kullanmaktadır.

Regülasyonlara hızlı uyum

DenizBank, bankacılık regülasyonlarının önemli oranda değiştiği 2022 yılında düzenleyici kurumların hayata geçirdiği tüm yeni uygulamalara hızla adapte olmuştur.

2022 yılında, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu (BDDK), Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB), hazine gibi ekonomik aktiviteyi yönlendiren kurumlar tarafından birçok yeni regülasyon yayınlanmıştır.

BDDK'nın 9 Haziran 2022 tarihli, 10222 sayılı kararıyla tüketici kredilerine ilişkin en yüksek vade sınırı; kredi tutarı 50 bin Türk lirasına kadar kredilerde otuz altı ay, 50 bin Türk lirasının üzerinde olan krediler için yirmi dört ay, 100 bin Türk lirasının üzerinde olan krediler için on iki ay olarak belirlenmiştir.

TCMB, ticari kredi büyümesini ve maliyetleri azaltacak tedbirler almış, bu kapsamda bankalara uyguladıkları ticari kredi faiz oranına paralel menkul kıymet bulundurma mecburiyeti getirmiştir. 20 Ağustos 2022 tarihli kararla, faiz oranı %22,85'i aşan krediler için kredi tutarının %20'si, faiz oranı %29,38'i aşan krediler için kredi tutarının %90'ı kadar menkul kıymet tesis edilmesi zorunlu kılınmıştır.

DenizBank, mevduat tarafında hem hazine hem de TCMB tarafından çıkartılan, ekonomi yönetiminde kur stabilizasyonu açısından oldukça önemli bir yer tuttuğu değerlendirilen Kur Korumalı Mevduat (KKM) ürününü piyasaya en hızlı şekilde sunan bankalardan birisi olmuştur. KKM ürününün ülkemiz açısından taşıdığı önemin bilinciyle DenizBank, bu ürünü tüm gücüyle desteklemiş ve bankalara verilen hedeflere ulaşmak için gerekli çabayı özverili bir şekilde göstermiştir.

Ayrıca Banka, yıl boyunca şubelerinde düzenlediği dönemsel kampanyalarla, sürekli güncellediği hedeflerini tutturma yönünde emin adımlar atmıştır. DenizBank, bundan sonraki dönemde de regülatörlerin yeni uygulamalarına süratle uyum sağlayarak desteğini sürdürecektir.

Yeni müşteri kazanımına verilen öncelik

2022 yılında DenizBank, bireysel bankacılık alanında müşteri beklentilerini odak noktasına alan, müşterilerin ihtiyaç ve davranışlarına uygun ürün ve hizmetler sunmayı hedefleyen, sürdürülebilir ve kârlı büyüme stratejisi ile uyumlu çalışmalarına devam etmiştir.

Bu alanda en önemli önceliklerinden biri yeni müşteri kazanımı olan Banka hem güçlü şube ağı hem de fonksiyonlarını geliştirdiği şube dışı kanalları aracılığıyla daha geniş müşteri kitlesine ulaşmış ve geçen yıla kıyasla müşteri kazanımı %66 artmıştır. DenizBank'ın 2022 yıl sonu itibarıyla toplam aktif bireysel bankacılık müşteri sayısı 5 milyon olmuştur.

EN ÇOK TERCİH EDİLEN FİNANSAL ÇÖZÜM ORTAĞI OLMA HEDEFİ

PERAKENDE BANKACILIK GRUBU

TL VADELİ MEVDUATTA ÖZEL BANKALAR ARASINDA %6,9 PAZAR PAYI

Bireysel krediler ve mevduatta büyüme

Yüksek enflasyon nedeniyle tüketimin öne çekilmesinin yarattığı talep etkisi ile ihtiyaç kredisi kullanım hacmi ve ortalama kredi tutarları, tüm sektörde olduğu gibi DenizBank'ta da artmıştır.

DenizBank, bireysel bankacılığın lokomotif ürünlerinden ihtiyaç kredisi odaklı büyümesini sürdürmüş, ihtiyaç kredilerinde hacimsel pazar payını %6,1'den %6,5'e çıkartmıştır.

Dijital dönüşümün en büyük etkisi ihtiyaç kredilerinde görülmektedir. Bugün sektörde dijitalden kullanılan her 10 ihtiyaç kredisinden 7'si dijital kanallardan kullanılmaktadır.

DenizBank 2022 yılında mevduat geliştirme çalışmaları kapsamında gerek yeni müşteri kazanımı gerek mevcut müşterilerin mevduatlarının artırılması eksenlerinde başarılı sonuçlar elde etmiştir. Banka'nın TL vadeli mevduatta özel bankalar arasında pazar payı 2021'deki %5,8'den 2022'de %6,9'a yükselmiştir.

2022 yıl sonu itibarıyla DenizBank'ın konsolide olmayan müşteri mevduatı 2021 yıl sonuna göre %94 artışla 332 milyar TL'ye ulaşırken, aynı dönemde konsolide olmayan tasarruf mevduatı da %73 artış kaydederek 222 milyar TL olmuştur.

DenizBank 2022 yılında öncelikle kaynak tarafında TL'leşme hedefleri doğrultusunda Döviz Tevdiat Hesapları'nın KKM'ye dönüşümüne ve TL mevduatın toplam mevduat içindeki payının artırılmasına odaklanmıştır. Bu alandaki hedeflerini birer birer gerçekleştiren Banka, KKM ürünlerinde %5,2 pazar payına ulaşmıştır.

Emeklilere ayrıcalıklı hizmet

DenizBank; yıllarca çalışmış, üretmiş ve ülkemizin yarınlarının inşasında önemli rol oynamış emeklilerin hayatlarını kolaylaştırmak ve güzelleştirmek, onların ihtiyaçlarını en iyi anlayan ve beklentilerinin üzerinde hizmet veren banka olmak amacıyla çalışmalarını sürdürmektedir.

2010 yılından bu yana yakından izlediği emekli müşterilerine özel hizmet veren ilk banka olan DenizBank'ın 2022 yıl sonu itibarıyla emekli maaş müşterisi sayısı 682 bini aşmıştır. Banka emeklilere; ihtiyaç, taşıt ve konut kredilerinde indirimli faiz oranları, birikimlerine özel avantajlı mevduat faiz oranları, şubelerde ve iletişim merkezinde öncelikli işlem yapabilme imkânı, internet bankacılığından masrafsız EFT ve havale işlemi gibi birçok ayrıcalıklı bankacılık hizmeti sunmaktadır.

Türkiye'de emeklilere özel ilk kredi kartı olan Emekli Bonus, emeklilere biriktirdikleri bonuslarla bedava ya da anlaşmalı üye iş yerlerinden indirimli alışveriş yapma, dönemsel kampanyalarla faturalarında indirim kazanma olanağı sağlamaktadır.

DenizBank, bu değerli müşteri kitlesini finansal ihtiyaçlarına çözüm üretmenin yanı sıra sosyal medya mecralarında da desteklemeye devam etmektedir. Emekliler, uzman gözetiminde hazırlanan sağlıklı yaşam içerikleri, yemek tarifleri ve ödüllü yarışmalar sayesinde pek çok pratik bilgiye Facebook üzerinden kolaylıkla ulaşabilmekte; sinema, tiyatro ve eczane harcamalarında da ekstra indirimlerden yararlanabilmektedirler.

DEĞİŞEN MÜŞTERİ İHTİYAÇLARI PARALELİNDE FARKLI ÜRÜN VE ÇÖZÜM ÜRETİMİ

DenizBank, 2023 yılında da emekli müşterilerinin finansal ihtiyaçlarını yakından takip ederek özel çözümler sunmaya ve sosyal hayatlarında fark yaratacak projeler üretmeye devam edecektir.

Kadın girişimcilerin gelişimine destek

Kadın girişimciler, DenizBank'ın ayrıcalıklı müşteri grupları arasında ön sıralarda yer almaktadır. Banka, özellikle mikro segmentteki kadın girişimcileri cesaretlendirmek, iş hayatına doğru stratejilerle ve sağlam adımlarla giriş yapmalarını desteklemek ve finansmana erişimlerini kolaylaştırmak amacıyla eğitimden krediye, ticari kart aidatsızlığından ücretsiz para transferine kadar birçok ayrıcalık içeren "Kadın Girişimci Paketi" oluşturmuştur.

DenizBank, School of Finance & Management iş birliği ve teknik desteğiyle kadın işletmelerin finansal okuryazarlıklarını geliştirmeye yönelik eğitim çalışmalarını 2022 yılında da sürdürmüştür. Bu kapsamda Banka, pandemi sonrası dönemde en çok ihtiyaç duyulan dijital pazarlama, e-ticaret ve stratejik büyüme eğitimlerini hayata geçirmiştir.

Banka sigortacılığında etkin hizmet anlayışı

DenizBank, Banka Sigortacılığı alanında faaliyet göstermeye başladığı 2004 yılında bu yana sigortacılık ürünlerini geniş bir yelpazede ve etkin bir hizmet anlayışıyla müşterilerine sunmaya devam etmektedir.

Banka bu kapsamda Hayat Sigortaları ve Bireysel Emeklilik branşında MetLife Emeklilik ve Hayat A.Ş., elementer sigorta branşında ise AXA Sigorta ile münhasır acentelik anlaşması yapmış ve güçlü bir iş birliği oluşturmuştur.

DenizBank, 2022 faaliyet döneminde de değişen müşteri ihtiyaçları paralelinde farklı ürün ve çözümler üretmeye yönelmiştir. Banka 2022 yılında kredi hayat sigortaları içerisinde yer alan işsizlik, kritik hastalıklar gibi teminatları, yaş ve meslek grupları özelinde farklılaştırarak sunmaya başlamış, müşterilerinin korunma ihtiyaçlarını

Kadın girişimcilere destek

Kadın girişimciler, DenizBank'ın ayrıcalıklı müşteri grupları arasında ön sıralarda yer almaktadır.

PERAKENDE BANKACILIK GRUBU

YOĞUN OPTİMİZASYON ÇALIŞMALARIYLA GÜÇLENEN FİZİKİ HİZMET AĞI

karşılamaya yönelik kredi ürünleriyle bağlantılı sigorta ürünlerinde yüksek penetrasyon oranlarını korumuştur.

DenizBank, krediyle bağlantılı olmayan ihtiyari sigorta ürünlerinin yaygınlaştırılması ve müşterilere tüm kanallardan ulaştırılması amacı taşıyan dijital dönüşüm projelerine ağırlık vermektedir. Bu kapsamda Banka, MobilDeniz ve İnternet Bankacılığı üzerinden sunulan sigorta ürünlerine ek olarak, 2022 yılında 18 yaş altı katılımcılara özel "İlk BES"im Planı, Dijital Güvence Sigortası, Mobil İşlemlerim Güvende Sigortası, ATM Koruma Sigortası, Mini Safe Kart Koruma Sigortası, Ticari Kart Koruma Sigortası, KOBİ Kimlik Koruma Sigortası ürünlerinin satışına başlamıştır.

DenizBank, Banka Sigortacılığı alanında hayata geçirdiği tüm bu yenilikçi uygulamalar sonucunda 2022 yılında yaklaşık 1 milyar TL sigorta geliri elde etmiştir.

DenizBank önümüzdeki dönemde; dijital dönüşüm projeleri, alternatif satış kanallarının çeşitlendirilmesi, ürünlerin tüm satış kanallarına entegre edilmesi gibi çalışmalarla önemli gelir kalemlerinden biri olan sigorta ve emeklilik ürünlerini zenginleştirmeyi, yenilikçi çözümler sunarak müşteri deneyimini ve memnuniyetini artırmayı hedeflemektedir.

Şube ve ATM optimizasyonu

DenizBank, optimizasyon çalışmaları kapsamında 2022 yılında 31 şubeyi birleştirmiş, 15 yeni şubenin de açılışını yapmıştır. 2022 yıl sonu itibarıyla 670 yurt içi şubeye sahip olan Banka'nın, Bahreyn Şubesi ve yurt dışındaki 20 adet iştirak şubesiyle birlikte toplam şube sayısı 691'dir.

DenizBank'ın Türk bankacılık sektöründeki şube pazar payı, 2022 sonunda %7 olmuştur.

2022 yılında 104 ATM'yi hizmetten alan ve 89 yeni ATM kurulumu yapan Banka'nın toplam aktif ATM sayısı 2022 yıl sonu itibarıyla 3.080'dir.

"Üç Banka Tek ATM" sloganı ile QNB Finansbank, TEB ve DenizBank ATM ağı paylaşımı iş birliği 2022 yılında da devam etmiştir. Söz konusu anlaşma kapsamında üç bankanın müşterilerine diğer iki bankanın ATM'lerinden ayda üç adet finansal işlemi ücretsiz, finansal olmayan işlemleri ise ücret ödemeden, sınırsız olarak yapabilme olanağı tanınmıştır.

DenizBank, müşteri odaklı bankacılık stratejisi doğrultusunda farklı müşteri segmentlerine hitap eden yenilikçi şube ve ATM konseptleri oluşturmayı ve engelli müşteriler için fiziksel koşulları iyileştirmeye yönelik uygulamalarla şube ve ATM dönüşümleri gerçekleştirmeyi sürdürmektedir.

Bu kapsamda Banka'nın 2021 yılında %28 olan engelsiz bankacılığa uygun şube oranı 2022 yılında %30 seviyesine gelirken, %20 olan ortopedik engelliye uygun ATM oranı da %21'e ulaşmıştır. Görme engelli müşteriler ise tüm ATM'lerden hizmet almaya devam etmiştir.

Pandemi döneminde, tüm müşteriler için belirlenen ATM'lerden günlük para çekme limitleri 2022 yılında artırılmıştır.

DenizBank ATM'lerinden yapılan QR kod ile para çekme ve yatırma işlemlerinin yaygınlaşması amacıyla, 2022 yılında Banka'nın mobil uygulaması ve sosyal medya hesapları üzerinden iletişim çalışmaları yapılmıştır. Bu çalışmalar sonucunda, QR kod ile para çekme ve para yatırma işlemlerinin kullanım oranında artış sağlanmıştır.

Her kanaldan kesintisiz ve sürtünmesiz hizmet

DenizBank, müşterilerin sürekli gelişen finansal ihtiyaçlarına hızlı çözümler üretilmesi, daha erişilebilir bankacılık hizmetleri sunulması yönündeki beklentilerinin farkındadır.

Pandemi sonrasında değişen müşteri alışkanlıklarıyla birlikte değişimin hızının tahminlerin ötesinde olduğunu tecrübe eden Banka, müşterilerine bütün kanallardan kesintisiz ve sürtünmesiz hizmet sunabilmeyi, dolayısıyla şubelerden yapılan tüm işlemleri şube dışı kanalların da tamamından yapabilmeyi önceliklendirmektedir.

MÜŞTERİLERE BÜTÜN KANALLARDAN KESİNTİSİZ VE SÜRTÜNMESİZ HİZMET SUNUMU

3.080 ATM

2022 yılında 104 ATM'yi hizmetten alan ve 89 yeni ATM kurulumu yapan DenizBank'ın toplam aktif ATM sayısı 2022 yıl sonu itibarıyla 3.080'dir.

7/24

Ürün ve hizmetlerinin 7/24, tercih edilen her kanaldan erişilebilir olması, DenizBank'a müşteri tutundurma konusunda büyük avantaj sağlamaktadır.

PERAKENDE BANKACILIK GRUBU

UZAKTAN MÜŞTERİ EDİNİMİ PROJESİYLE ULAŞILAN BAŞARILI MÜŞTERİ DENEYİMİ SONUÇLARI

Ürün ve hizmetlerinin 7/24, tercih edilen her kanaldan erişilebilir olması, DenizBank'a müşteri tutundurma konusunda büyük avantaj sağlamaktadır. Yapılan yatırımların, özellikle pandemi döneminde alınan aksiyonların etkisiyle şube dışı kanallardan gerçekleşen işlem oranları belirgin şekilde artmış, 2022 yılında bireysel kredilerin %96'sı şube dışı kanallardan kullandırılırken, bireysel kart satışlarının payı da %66'ya ulaşmıştır.

DenizBank, büyük önem verdiği uzaktan müşteri edinimi projesi kapsamında gerek kısalan işlem süreleri gerek ekranların sadeliği sayesinde müşteri deneyiminde son derece başarılı sonuçlar elde etmiştir. Dijitale adaptasyonu oldukça yüksek olan DenizBank müşterileri, şubeye gitmeden müşteri olmayı hızla benimsemiş, dijital kanallardan açılan hesapların Banka'daki payı %37 olmuştur.

Afili Bankacılık

DenizBank Afili Bankacılık, 2022 yılında hem müşterilerinin hem de ailelerinin ihtiyaçlarına özel tasarlanmış ürünleriyle kişiye özel bankacılık deneyimi sunmaya devam etmiştir. Konusunda uzman bireysel danışmanları ve yatırım ürünlerine yönelik tüm şube dışı kanallarıyla, müşterilerinin finansal hedeflerine ulaşmalarına ve geleceğe yönelik planlarını gerçekleştirebilmelerine destek olmuştur.

Afili Bankacılık hizmetlerini şubelere gitmeye gerek kalmadan, telefon kanalıyla ve görüntülü görüşme alternatifiyle sunan "AfiliDeniz" İletişim Hattı'nın kapasitesi artırılarak müşterilerin dijital ve alternatif kanallara artan eğilimi karşılanmış, İletişim Merkezi kanalından birebir portföy yönetimi hizmeti tam anlamıyla uygulanmıştır.

Afili Bankacılık; avukatlar, doktorlar, diş hekimleri, mali müşavirler, noterler, pilotlar gibi profesyonel meslek grubuna dahil olan müşterilerinin ihtiyaçlarını yakından takip ederek, değişen koşullara hızla uyum sağlayabilmeleri için ürün ve hizmetlerini bu doğrultuda farklılaştırmaktadır.

Afili Bankacılık Türkiye'de diş hekimi, mali müşavir, tabip odaları, noterler birliği gibi meslek odalarının 53'ü, baroların ise 34'ü ile iş birliklerini sürdürmektedir. Serbest meslek sahibi müşterilere özel sunulan ücretsiz E-SMM uygulaması 2022 yılında da devam etmiş, avukatlar için indirimli mesleki sorumluluk sigortası ürünü hayata geçirilmiş, Afili meslek grubu müşterilerin nakit ihtiyaçları özel kredi ürünleriyle karşılanmıştır.

Özel Bankacılık ve Yatırım Satış Grubu

Özel Bankacılık, toplam finansal varlığı 2 milyon TL'nin üzerindeki müşterilere hizmet vermektedir. 2022 yıl sonu itibarıyla aktif müşteri sayısı 15 bini aşan Özel Bankacılık, kişiye özel çok yönlü hizmet ve çözümler sunmaktadır.

DenizBank, İstanbul'da 4, İstanbul dışında 12 olmak üzere toplam 16 adet özel bankacılık hizmet noktası ile Türkiye'nin en geniş özel bankacılık ağına sahiptir. Hizmet noktaları İstanbul, Ankara, İzmir, Antalya, Bursa, Adana, Trakya, Kayseri, Samsun, Bodrum ve Diyarbakır'da yer almaktadır. Kayseri, Samsun, Bodrum ve Diyarbakır'daki hizmet noktaları sektörde ilk olmaları nedeniyle rekabette fark yaratmıştır.

Özel Bankacılık Grubu, 2022 yıl sonunda 192 milyar TL varlık büyüklüğüne ulaşmıştır. Diğer iş kolları ile tam bir uyum ve iş birliği içerisinde, tek bir portal yaklaşımında çalışmalarını sürdüren Grup, 74 portföy yöneticisi ve 108 yatırım danışmanı ile müşterilerine, DenizBank Finansal Hizmetler Grubu ürün ve hizmetlerini çeşitli avantajlar ve ayrıcalıklarla sunmaktadır.

Özel Bankacılık, müşterilerin farklı tercihlerine uygun DenizPortföy yatırım fonları çeşitliliğiyle, DenizYatırım organize piyasalar zenginliğiyle, DenizBank yatırım ürünleri ve müşteriler arasında köprü görevi görerek tüm taraflar için katma değer yaratmaktadır. Özel Bankacılık bu geniş ürün ve hizmet yelpazesiyle mevduat dışı varlık büyüklüğünü 2022 yılında %39'a yükseltmiştir.

Özel Bankacılık fon büyüklüğü önceki yıla göre 19 milyar TL artmıştır. Müşteriler için kurulan özel serbest fonlar ile servet yönetimlerini daha profesyonel yapmalarına imkân sağlanmıştır. 2022 yılında 15 adet yeni Özel Fon kurulumuyla, yönetilen toplam Özel Fon sayısı 38 adede ulaşmıştır.

"Sizin için, size özel bir dünya" mottosu ile Özel Bankacılık müşterilerine sunulan kredi kartı DenizBank Private olarak yenilenmiş ve kişiye özel kart tasarımı ile birleştirilmiştir. DenizBank Private ve TAV Passport kart ile müşterilere sunulan fırsatların yanı sıra çok kısa sürede "Metal Kart" ile de müşterilere ayrıcalık yaratılacaktır.

Özel Bankacılık Grubu, 2023 yılında da yönettiği varlık büyüklüğünü ve hizmet kalitesini ileri taşımayı, uzman kadrosuyla kişiye özel çözümler üreterek müşterilerinin ihtiyaç ve beklentileri doğrultusunda sunduğu servisleri geliştirmeyi planlamaktadır. Grup, müşterilerine sunduğu özel etkinlikler ve diğer bankacılık dışı hizmetlerle de müşterilerinin yanında yer almayı sürdürecektir.

YATIRIM ÜRÜNLERİ VE MÜŞTERİLER ARASINDA KÖPRÜ GÖREVİ GÖREREK YARATILAN KATMA DEĞER

%39

Özel Bankacılık geniş ürün ve hizmet yelpazesiyle mevduat dışı varlık büyüklüğünü 2022 yılında %39'a yükseltmiştir.

PERAKENDE BANKACILIK GRUBU

GENİŞ BİR PERSPEKTİFTE ELE ALINAN, ÇEŞİTLİLİĞİ YÜKSEK DİJİTAL ÜRÜN PORTFÖYÜ

DİJİTAL DÖNÜŞÜM, DEĞİŞİM YÖNETİMİ VE ŞUBE DIŞI KANALLAR GRUBU

Türkiye piyasasında dijital bankacılık

Günümüzde dijitalleşme, yaşamın her alanını etkileyen trendlerin başında gelmektedir. Nesnelerin interneti, yapay zekâ, veri bilimi alanındaki gelişmeler, dijitalleşmenin hızını her geçen gün artırmaktadır. Bu durum, bankacılık sektöründe de birçok yeniliğin ve değişimin önünü açmakta, dünyada ve ülkemizde büyük bir içerik zenginliği ve çeşitlilik arz eden dijital bankacılık giderek yaygınlaşmaktadır.

Geçtiğimiz yıl "Uzaktan Müşteri Olma" sürecinin devreye girmesiyle birlikte, finansal kuruluşların ürün ve işlemlerinin dijitalden sunulmasının yanı sıra müşteri kazanımı da dijitalden yapılabilir hale gelmiştir. Bu süreç, banka müşterisi olmayı bugüne kadar tecrübe edilmemiş bir şekilde kolaylaştırmış ve hızlandırmıştır.

2023'e gelindiğinde "Açık Bankacılık", sektörde dijitalleşme ile ilgili atılan büyük adımlardan biri olarak hayatımıza girmeye başlamıştır. Bankacılığın yarını olarak nitelendirilen "Açık Bankacılık" sayesinde en iyi deneyimi sunanın müşteriyi kazanacağı yeni bir rekabet alanına girilmektedir. Kurum olarak ilk günden itibaren "Müşteri ne ister?" sorusu çerçevesinde hareket eden bir banka olarak, DenizBank da bu rekabette iddialı bir sektör oyuncusu olmaya kararlıdır.

Tabana yaygın büyüme stratejisinin en önemli bileşeni

Dijitalleşmeyi bir strateji olarak değil, kurum kültürü olarak değerlendiren DenizBank, zengin ve çeşitliliği yüksek dijital ürün portföyüyle müşterilerine hizmet vermektedir. Müşteri kazanımından başlayarak tüm ihtiyaç anlarına kadar en iyi deneyimi sunmayı hedefleyen Banka, geniş bir perspektifte ele aldığı dijital dönüşümü, tabana yaygın büyüme stratejisinin en önemli bileşeni haline getirmiştir.

DenizBank, dijital bankacılık kanallarının yanı sıra şube dışı kanallarda da hayata geçirdiği dijital dönüşüm hamlelerinin pozitif sonuçlarını almaya başlamış, 2022 yılında her 10 yeni müşteriden 4'ünü dijital kanallardan kazanmıştır.

DenizBank'ta yapılan finansal işlemden %95'i şube dışı kanallardan gerçekleşmektedir. Bireysel kredilerin %96'sı şube dışı kanallardan kullandırılırken, yatırım hesaplarının neredeyse tamamı dijitalden açılmaktadır. Banka, 2023 yılında da müşterilerinin değişen ihtiyaçlarına uygun dijital çözümler sunmaya devam edecektir.

Dijital bankacılığın sürdürülebilirlik ve ÇSY eksenlerinde ürettiği değer

Dijital aktiflik arttıkça özellikle çevresel sürdürülebilirliğe önemli katkılar sağlandığının bilincinde olan DenizBank, dijital bankacılığın ÇSY ekseninde ürettiği değeri yükseltmeye yönelik yoğun çalışmalar yürütmektedir.

"Uzaktan Müşteri Edinimi" kapsamında, şubeye gitmeden hesap açma imkânı sunan DenizBank, müşterilerinin yasal veya güvenlik sebebiyle şubeye gitmelerinin zorunlu olduğu işlemler için dijitalizasyon çalışmalarını 2022 yılında tamamlamıştır. MobilDeniz üzerindeki "Şubeye Gitmeden Yap" menüsü üzerinden görüntülü görüşme ile bu işlemler ev konforunda ve güvenli bir şekilde yapılabilmektedir.

Şubelerdeki kağıtlı işlemlerin dijital onaya dönüştürülmesi ile kâğıt, printer ve toner kullanımından tasarruf sağlanmaktadır. Bu sayede yıllık ~6.400 ağaç kurtarılmaktadır.

Sürdürülebilirlik yaklaşımı doğrultusunda 2022 yılında hayata geçirilen bir diğer proje, DenizBank Banka Kartı'nın dijitalleştirilmesi olmuştur. Müşteriler Banka Kart'larına MobilDeniz ve DenizKartım uygulamaları üzerinden erişebilmekte, alışverişlerinde karekod ile ödeme yapabilmekte, ATM'den para çekebilmektedirler. Böylelikle kartlar için plastik üretimi ve kâğıt tüketimi azaltılmaktadır.

DenizBank, ÇSY kapsamında dezavantajlı gruplara yönelik çeşitli ve çok sayıda ürün ve hizmetler geliştirmektedir.

Banka, "Uzaktan Müşteri Edinimi" ve "Şubeye Gitmeden Yap" süreçlerinde, İletişim Merkezi'ni arayan işitsel engelli yurttaşlara işaret dili ile

görüntülü görüşme hizmeti sunarak finansal kapsayıcılık sağlamaktadır. İşaret dili bilen İletişim Merkezi müşteri temsilcileri, şubelere gelen işitme engelli müşterilerle de görüntülü görüşme yaparak şubedeki işlemleri için yardımcı olmaktadırlar.

60 yaş üzeri müşterilere, İletişim Merkezi'nde doğrudan müşteri temsilcisine ulaşma olanağı sunularak şubeye gitme güçlüğü yaşayabilecek müşterilerin hızlıca tüm bankacılık hizmetlerine erişimi sağlanmıştır.

ÇSY'nin sosyal bileşenlerinden olan insan kaynakları alanında, DenizBank Şube Dışı Kanallar Grubu 2.500'ün üzerinde çalışanıyla en fazla istihdam sağlayan iş koludur.

Grubun insan kaynağı yapılanmasında kadın çalışanlar önemli bir pay sahibidir. İletişim Merkezi'nin %70'i, Mobil Satış ekibinin %53'ü, Telefonda Satış kadrosunun %79'u kadınlardan oluşmaktadır. Gruptaki kadın yöneticilerin oranı ise %76'dır.

"Ben de varım"

Çalışma hayatına ara vermiş veya bankacı olma hayalini çeşitli nedenlerle ertelemiş 34 kadın çalışana yönelik "Ben de varım" eğitim programı 2022 yılında tamamlanmıştır.

Çalışma hayatına ara vermiş veya bankacı olma hayalini çeşitli nedenlerle ertelemiş 34 kadın çalışana yönelik "Ben de varım" eğitim programı 2022 yılının son çeyreğinde tamamlanmıştır. Program, evlerinden yarı zamanlı çalışma imkânıyla kadın çalışanlara hayallerini gerçekleştirme fırsatı yaratmaktadır.

Ayrıca, çalışanlara tanınan evden çalışma olanağıyla ev dışında çalışma engeli olan çalışanların da istihdama kazandırılması sağlanmıştır.

PERAKENDE BANKACILIK GRUBU

SEKTÖRDEKİ İLK 10 BANKA İÇİNDE BİREYSEL KARTLARDA 3. EN ÇOK BÜYÜYEN ÖZEL BANKA

ÖDEME SİSTEMLERİ GRUBU

Prestijli banka ve kredi kartlarını içeren geniş ürün yelpazesi

2022 yılı, DenizBank Ödeme Sistemleri Grubu için pandemi sonrası değişen müşteri alışkanlıkları da dikkate alınarak dijital deneyimi kolay ve ulaşılabilir hale getirecek aksiyonların hızlandırıldığı ve hayata geçirildiği, müşteri memnuniyetinin artırılmasına dönük yeni hizmet ve ürünlerin çeşitlendirilerek sunulduğu bir yıl olmuştur.

DenizBank, hızlanan teknolojik gelişmeler ışığında şekillendirdiği geniş ürün yelpazesi ile müşterilerin farklı ihtiyaçlarını ve tercihlerini en doğru biçimde cevaplandırmayı hedeflemektedir.

Banka, portföyünde bulunan çok çeşitli ve prestijli kredi kartları ile 2022 yılında da başarısını sürdürmüş, sade ve şık dikey tasarımıyla dikkat çeken DenizBank kredi kartlarının yanı sıra taraftar kartlardan kart aidatı olmayan kartlara kadar müşterilerine birçok alternatif sunmuştur.

2022 yılında DenizBank'ın ciro büyüklüğü 199 milyar TL'ye çıkmış, ciro pazar payı %6,1 olarak gerçekleşmiştir. Yıl sonu itibarıyla Banka'nın toplam kredi kartı adedi pazar payı %6,9'dur.

2022 Mayıs ayı itibarıyla 5 milyon Bonus karta ulaşan DenizBank, sektördeki ilk 10 banka içinde bireysel kartlarda 3. ve Bonus Business'ta 4. en çok büyüyen özel banka olmuştur.

Müşterilerin hayatını kolaylaştıran yenilikçi uygulamalar

DenizBank; müşteri açılışlarında ve "Dijitalden Müşteri Olma (Digital Onboarding)"da, çip krizini devre dışı bırakan "Dijital BankaKartım"ı ve plastik kart olmaksızın para yükleyip online işlem yapılabilen "Ön Ödemeli Sanal Kart"ı 2022 yılında kullanıma sunmuştur.

Banka'nın 2022 yılında hayata geçen bir başka projesi sayesinde, müşterilere bireysel kredi kartlarında ek kartlarının alışveriş limitlerini sektör bazında sınırlandırma imkânı tanınmıştır.

%6,9

Yıl sonu itibarıyla DenizBank'ın toplam kredi kartı adedi pazar payı %6,9'dur.

DenizBank, yenilikçi ödeme sistemleri hizmetleriyle esnaf ve KOBİ'lere çeşitli alanlarda destek olmaktadır. Bonus Business Kart ürünü ile ticari müşterilerinin rekabet gücünü artırmaya yönelik çözümler sunan Banka, müşterilerine hem sektörel hem kişisel harcamalarını rahatlıkla takip etme, taksit ve bonus kampanyalarından yararlanabilme olanağı sağlamaktadır.

DenizBank'ın kredi ve banka kartları için özel tasarlanmış DenizKartım mobil uygulaması kapsamında kullanıcılar; kendilerine özel hazırlanan bonus ve taksit kampanyalarına katılabilmekte, indirim ve ayrıcalıklarından haberdar olmakta, tek tıkla limit artırımı, sanal kart oluşturma, ek kart oluşturma gibi farklı işlemleri gerçekleştirebilmektedirler. Ayrıca kullanıcılar, DenizKartım'ın içerdiği "Kaptanın Görevi" oyunları ile tanımlanmış görevleri bir ay boyunca yerine getirerek bonus kazanabilmektedirler.

Dijitalleşmeyi müşteri deneyimine aktarmayı hedefleyen DenizKartım, hayatın farklı noktalarında kullanıcılarının yanında olmayı sürdürmektedir. DenizKartım uygulamasıyla 2022 yılında hayata geçirilen başlıca yeniliklere aşağıda yer verilmektedir:

- "Harcama Paylaştırma" özelliği ile toplu harcamaların diğer DenizKartım kullanıcıları ile paylaşılabilmesi sağlanmıştır.
- TAV İşletme Hizmetleri iş birliği ile yurt içi anlaşmalı havalimanlarında müşterilere sunulan hizmetlerde QR kod aracılığı ile kart plastiği ihtiyacı ortadan kaldırılmıştır.
- Müşterilerin uygulama üzerinden QR kod okutarak yurt içi lounge, fast track ve otopark ayrıcalıklarından yararlanmaları imkânı getirilmiştir.
- GastroClub ile yapılan anlaşma çerçevesinde müşterilerin 150'den fazla restoranda indirim kazanmaları sağlanmıştır.

Üye iş yeri ilişkilerinde devam eden dijital dönüşüm ve teknoloji yatırımları

DenizBank 2022 yılında da dijital dönüşüm ve teknoloji yatırımlarına devam ederek üye iş yerleriyle olan ilişkilerini sürdürülebilirlik kapsamında geliştirilmiştir.

2022 yılında DenizBank'ın üye iş yeri toplam ciro büyüklüğü 177 milyar TL'ye çıkmıştır. Banka'nın yıl sonu itibarıyla ciro pazar payı %4,5, adet pazar payı %4,6 olarak gerçekleşmiştir.

DenizBank'ın üye iş yeri ilişkileri faaliyetleri kapsamında 2022 yılında yürüttüğü çalışmalarla;

- POS'larda TR Karekod ile ödeme alma projesi hayata geçirilerek plastik kartların kullanımına ihtiyaç duyulmadan dijital ödeme alınması sağlanmıştır.
- Ana bankacılık uygulaması olan MobilDeniz'de cep telefonu aracılığıyla ödeme alma fonksiyonu hayata geçirilmiş, böylece fiziki POS cihazı olmadan çevreci, güvenli ve hijyenik biçimde temassız ödeme kabul etme imkânı sunulmuştur. POSum Cepte ürünü ayrıca, üye iş yerlerinin rulo ihtiyacını ortadan kaldırarak sliplerin dijital ortamlardan müşteriye ulaştırılmasını mümkün kılmıştır.
- Müşterilerin ihtiyaç duydukları ciro takibi, bloke çözümü ve üye iş yeri özeti gibi bilgilere şubeye gelmeden, dijital kanallar aracılığıyla ulaşmaları ve POS başvurusu yapabilmeleriyle, araç ve trafik kaynaklı oluşan emisyonun azaltılması amaçlanmıştır.
- Verimli saha operasyonu yürütmek amacıyla, inaktif olan POS cihazları üye iş yerlerinden düzenli olarak toplanarak maliyetler doğru yönetilmiş ve POS cihazı sarfiyatı önlenmiştir.

DenizBank, önümüzdeki dönemde de çağın gereklilikleri doğrultusunda sürdürülebilir, teknolojik ve akılcı ödeme sistemleri çözümleri geliştirerek müşterilerinin kullanımına sunmayı hedeflemektedir.

Sürdürülebilirlik konusunda atılan önemli adımlar

DenizBank, sürdürülebilirlik konusunda sektörün en önemli adımları atan bankalarından biridir. Banka kâğıt israfını azalmak amacıyla uzun yıllardır müşterilerine ekstrelerini elektronik ortamlarda veya dijital kanallar üzerinden iletmektedir. Ekstrelerini posta dışındaki yöntemlerle alan müşterilerin oranı %97'dir. Ayrıca kredi kartı müşterilerinin %70'inin sözleşmeleri dijital onay ile alınarak başvuru sırasındaki kâğıt kullanımı azaltılmıştır.

POSum Cepte

POSum Cepte ürünü, üye iş yerlerinin rulo ihtiyacını ortadan kaldırarak sliplerin dijital ortamlardan müşteriye ulaştırılmasını mümkün kılmıştır.

TOPTAN BANKACILIK GRUBU

DenizBank'ta Toptan Bankacılık faaliyetleri;
- **Kurumsal ve Ticari Bankacılık Grubu**
- **KOBİ Bankacılığı ve Kamu Finansmanı Grubu**
- **Tarım Bankacılığı Grubu**

tarafından, etkin bir iş birliği çerçevesinde yürütülmektedir.

KURUMSAL VE TİCARİ BANKACILIK GRUBU

Faaliyetleri etkileyen sektörel uygulamalar ve alınan önlemler

2022 yılında dünya ülkeleri, Covid-19 pandemisinin ardından tedarik zincirinin kırılması sonucu ortaya çıkan küresel enflasyon ile mücadeleye odaklanarak bir dizi ekonomik önlem almış ve mali politikalarını bu yönde belirlemiştir.

Bu süreçte Türkiye, oluşturduğu Türkiye Ekonomi Modeli çerçevesinde hayata geçirilen politikalar ve uygulamalarla, iç ve dış etkenler nedeniyle yükseliş eğilimine giren enflasyonun ülkemize olan etkilerini en aza indirmeyi hedeflemiştir. Söz konusu model ayrıca, katma değerli üretim anlayışını, ihracatın teşvikini ve istihdamın artırılmasını merkezine koyarak sürdürülebilir iktisadi büyüme elde etmeyi amaçlamaktadır.

Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB), ülkemizin ekonomi yönetimi tarafından belirlenen enflasyon hedefine ulaşmaya yönelik politikalar çerçevesinde, Para Politikası ve Liralaşma stratejisini açıklamıştır. Bu süreçte, Türk Lirası Mevduat ve Katılma Hesaplarına Dönüşümün Desteklenmesi ve Türkiye Ekonomi Modeli kapsamındaki uygulamalar ön plana çıkmıştır.

Kredilerin, önceliklendirilmiş müşteri segmentlerine ticari faaliyetlere uygun kullandırılmasını düzenleyen makro ihtiyati tedbirlere paralel olarak bankalar da satış ve pazarlama stratejilerini bu çerçevede şekillendirmiştir. Kurumsal ve Ticari Bankacılık iş kolu, belirtilen uygulamalar ve tedbirlerin sektörde en çok etkilediği müşteri segmenti olarak değerlendirilmektedir.

TCMB politika faizine endeksli ve piyasa uygulamalarından daha uzun vadeli, yeni bir mevduat ürünü olan Kur Korumalı Mevduat, bankalara daha geniş bir fonlama alanı açmıştır. Öte yandan kredilerin ticari faaliyet ile uyumlu seyrini temin etmek amacıyla alınan makro ihtiyati tedbirler kapsamında kredilere uygulanan sınırlamalar, özellikle Türk lirası cinsinden kredi portföyleri üzerinde fiyat odaklı bir baskı oluşturmuştur.

Söz konusu politika ve uygulamalar, özellikle ihracat hacimleri büyüyen ihracatçı firmaların, işletme sermayesi kredileri ihtiyaçlarını karşılamak üzere portföylerindeki finansal kuruluş sayısını artırmalarını zorunlu kılmıştır. Ayrıca kredi büyümesi üzerinde oluşan sıkılaştırıcı etki, Türk lirası kredilere erişimi zorlaştırmıştır.

Bu dönemde DenizBank, mevcut stratejileri kapsamında oluşturduğu güçlü altyapı sayesinde Kurumsal ve Ticari Bankacılık iş kolunda büyüme hedeflediği öncelikli gruplar olan ihracatçı ve sanayici firmalardaki payını artırmayı başarmıştır.

Toptan bankacılık misyonu, hedefi ve stratejisi çerçevesinde şekillenen faaliyetler

DenizBank, toptan bankacılık alanında hedeflerine ulaşmak amacıyla belirlediği stratejilerini 6 ana başlık adı altında toplamıştır.

Seçici Aktif Yaratmak: Kurumsal ve Ticari Bankacılık Grubu, yeni müşteri kazanımı sağlamak ve çeşitlendirilmiş müşteri portföyü oluşturmak hedefiyle 2022 yılında 1.038 yeni müşteriye kredi paket çalışması yapmıştır. Söz konusu müşterilerin 477 adedi, Banka'nın ihracatçı ve sanayici müşteri portföyünü büyütme stratejisine uygun olarak dış ticaret müşterisidir.

TOPTAN BANKACILIK ALANINDAKİ HEDEFLERE YÖNELİK 6 ANA BAŞLIK ALTINDA TOPLANAN STRATEJİLER

TOPTAN BANKACILIK GRUBU

YENİ MÜŞTERİ KAZANIMI SAĞLAMAK VE ÇEŞİTLENDİRİLMİŞ MÜŞTERİ PORTFÖYÜ OLUŞTURMAK HEDEFİ

Kurumsal ve Ticari Bankacılık Grubu; TCMB reeskont kredileri, EximBank kredileri gibi dış kaynak kullanımının yanı sıra sürdürülebilirlik temalı yatırımlar için Banka içi kaynakların aktif kullanımına da önem vermektedir. Kaynak kullanımında TL vadesiz hesapları her zaman önceliklendiren Grup, kullandırdığı krediler için en az payı oranında nakit akışı sağlamaya da özen göstermektedir.

Ücret ve Komisyon Gelirlerine Yoğunlaşmak: Kurumsal ve Ticari Bankacılık Grubu, ana komisyon kaynağı olan gayri nakdi kredilere odaklanmakta, ticari komisyon tebliğinde yer alan komisyonlarla beraber sigorta ve POS gibi ürünlerle de risk dışı gelirlerini artırmayı hedeflemektedir.

Sorunlu Borçların ve Karşılıkların Tahsili: Kurumsal ve Ticari Bankacılık Grubu, erken uyarı sinyallerini takip ederek müşteri risklerini doğru bir biçimde yönetmeyi amaçlamaktadır. Bu kapsamda Grup; Yönetilebilir NPL ve Risk Maliyeti rasyolarını korumak üzere müşterilerin kısa pozisyonlarını, ratinglerini, teminatlarını, finansal risklerini ve piyasadaki konumunu izlemekte; provizyon rakamlarını azaltmaya ve proaktif bir yaklaşım ile yapılandırma fırsatlarını değerlendirmeye yönelik çalışmalar yürütmektedir.

Sinerji: Kurumsal ve Ticari Bankacılık Grubu, bir portal yaklaşımıyla Özel Bankacılık, DenizYatırım ve DenizPortföy ile karşılıklı iş birliğini artırmayı hedeflemektedir. Bu çerçevede Grup, kurumsal müşterilerinin sermayedarı olan gerçek kişilere ait hesapların Özel Bankacılık bölümü aracılığı ile yönetimini sağlamakta, bu sayede Özel Bankacılık tarafından yürütülen aktif pazarlama sonucu talep oluşması durumunda, söz konusu gerçek kişilere ait varlıkları DenizYatırım'a ve DenizPortföy'e yönlendirmektedir.

Buna ilave olarak Kurumsal ve Ticari Bankacılık Grubu, DenizPortföy vasıtasıyla kişiye özel fon kurulumu ile DenizYatırım'ın müşterilerin olası halka arz ve bono tahvil ihraçlarına aracılık etmesi konularında iş birliği sağlamaktadır. Grup ayrıca, Bireysel Bankacılık iş kolunun maaş ödemeleri, Tarım Bankacılığı iş kolunun nakit ödeme, KOBi Bankacılığı iş kolunun nakit yönetimi ürünleri ile kurumsal müşteriler arasında köprü vazifesi görmekte, DFHG ekosistemine katkıda bulunmak için iştirak hizmetlerini teşvik etmektedir.

Kaynak Kazanımı: Kurumsal ve Ticari Bankacılık Grubu, sadece kredi veren tarafta kalmayarak, kurumsal ve ticari şubelerin yanında Özel Bankacılık, Bireysel Bankacılık, Hazine Grupları ve DenizPorftöy ile yaratılan sinerji çerçevesinde Banka'ya mevduat kazandırmaya da stratejileri arasında yer vermektedir.

Dış Ticaret: Müşterilerinin dış ticaret işlemlerine aracılık ederek çapraz satış imkânı yaratan Kurumsal ve Ticari Bankacılık Grubu, bu işlemler vasıtasıyla oluşturulan MT103 mesajları ile sendikasyonlar kapsamında taahhüt edilen hedeflerin gerçekleştirilmesine yardımcı olmaktadır.

2022 yılında beklentileri karşılayan performans

DenizBank Kurumsal ve Ticari Bankacılık Grubu, 11 büyükşehirde yerleşik 24 şubesi ve 215 müşteri temsilcisi ile 13.266 müşteriye hizmet vermektedir.

Aralık 2022 itibarıyla nakdi ve gayri nakdi toplam 239 milyar TL kredi ve 110 milyar TL mevduat hacmine ulaşan Grup, TL nakdi kredilerini %118, TL vadesiz mevduat hacmini %150 ve toplam mevduatını %109 oranında artırmıştır.

Sorunlu kredi rasyosunda önemli bir gelişme sağlayan Kurumsal ve Ticari Bankacılık Grubu, nakdi kredilerde %4,5 pazar payı, gayri nakdi kredilerde ise %3,7 pazar payı ile yatay bir performans sergilemiştir.

Ortak hedeflere ulaşmak adına oluşturulan sinerji

2022 yılında DenizBank Yönetim Kurulu'nun iş kollarının segmentasyonuna yönelik aldığı karar doğrultusunda organizasyon yapısında değişikliğe gidilmiştir. Kurumsal ve Ticari Bankacılık, Kamu Finansmanı, KOBİ Bankacılığı ve Tarım Bankacılığı iş kolları, Toptan Bankacılık Grubu çatısı altında birleştirilmiştir. Ortak hedeflere ulaşmak adına oluşturulan bu strateji, DFHG içerisinde yüksek bir sinerji yaratmıştır.

Organizasyon yapısındaki bu değişiklik temelinde; ülkemizin önde gelen üretim ve sanayi kuruluşlarına hizmet veren Kurumsal ve Ticari Bankacılık Grubu, ülkemiz ekonomisinin temelini oluşturan ve besleyen KOBİ Bankacılığı Grubu, ülkemiz için stratejik öneme sahip tarımsal faaliyetleri bünyesinde bulunduran Tarım Bankacılığı Grubu'nun ortak akıl ile bir ekosistem kurulması yer almaktadır.

DenizBank, iş kolları arasında bilgi paylaşımı, çapraz ürün satışı ve pazarlaması, saha gücünün konsolide edilmesiyle oluşturulan sinerji sayesinde önemli başarılara imza atmayı sürdürecektir.

Seçilmiş sektörlere sağlanan güçlü destek

Denizcilik ve turizm sektörleri, yarattıkları net döviz girdisi ile Türkiye'nin dış ticaret açığının finansmanında büyük bir öneme sahiptirler. Bu sektörlere sağlanan desteğin ülkemizin kalkınmasında kritik bir rol oynadığının bilincinde olan Kurumsal ve Ticari Bankacılık Grubu, söz konusu sektörlerin finansmanına aracılık etmeyi milli bir görev olarak kabul etmektedir.

Denizcilik ve turizm sektörlerinin oluşturduğu ekosistemleri bir bütün olarak değerlendiren Kurumsal ve Ticari Bankacılık Grubu, turizm sektöründe tur operatörleri, acenteler, oteller ve bunların tedarikçileri; denizcilik sektöründe ise tersaneler, armatörler ve tedarikçilerden oluşan bütün paydaşların finansal ihtiyaçlarını karşılamaya yönelik hizmetler sunmaktadır.

Grup, söz konusu sektörlerin yanı sıra sektör bağlantılı yatırımların finansmanında etkin bir biçimde yer almaktadır. Bu kapsamda turizm sektörü bazında İstanbul 3. Havalimanı, Kuzey Marmara Otoyolu, TAV Bodrum ve İzmir Havalimanı, Ankara Hızlı Tren Garı, Yavuz Sultan Selim Köprüsü, Antalya ve Gazipaşa Havalimanları gibi stratejik projelere 2 milyar ABD doları kaynak aktarımı gerçekleştirilmiştir.

Ayrıca yavru vatan Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti (KKTC)'ndeki yatırımlara 620 milyon ABD doları finansman sağlanmıştır. KKTC'de 5 yıldızlı otellerin toplam yatak kapasitesinin %65'inde DenizBank finansmanı mevcuttur. Turizm yatırımlarına ilave olarak KKTC Ercan Havalimanı ve Kıbrıs Barış Suyu projeleri de Banka'nın imza projeleri arasında bulunmaktadır.

TOPTAN BANKACILIK GRUBU

İŞ KOLLARI ARASINDA OLUŞTURULAN SİNERJİ SAYESİNDE ORTAK AKIL İLE KURULAN EKOSİSTEM

Bireysel ve Özel Bankacılık iş koluyla verimli iş birliği

Kurumsal ve Ticari Bankacılık Grubu, kullandırdığı her kredide Banka'nın diğer iş kollarıyla yaratılabilecek sinerjiyi de dikkate almaktadır. Grup, verimli olarak değerlendirdiği firmaların nakit akışından maksimum pay alabilmek gayesiyle, başta uzun vadeli krediler olmak üzere personel maaş ödemeleri, personele sağlanan özel sağlık sigortası, BES gibi işlemlerin de DenizBank aracılığıyla gerçekleştirilmesi yönünde çaba göstermektedir. Bu çerçevede yaklaşık 226.000 personelin maaş ödemelerine aracılık edilmektedir.

Kurumsal ve Ticari Bankacılık Grubu, müşterilerinin sermayedarı olan gerçek kişilere ait hesapların Bireysel Bankacılık ve Özel Bankacılık segmentlerinden hizmet almalarını, ayrıca DenizYatırım ve DenizPortföy ürünlerinin aktif pazarlanmasını da sağlayarak iş birliğini artırmaktadır.

Grup, bu faaliyetlerine ek olarak bireysel segment müşterilere yönelik sponsorluk ve marka haklarıyla ilgili iş birlikleri çerçevesinde özel kampanyalar ve fırsatlar sunulmasına da destek olmaktadır. Ülkemizin güzide spor kulüpleri için tasarlanan Taraftar Kart ürünü, Kurumsal ve Ticari Bankacılık Grubu'nun Bireysel Bankacılık iş koluyla birlikte yarattığı sinerjinin en başarılı örneklerindendir.

Özel sektörün sürdürülebilirlik temalı dönüşümüne katkı

Avrupa Birliği tarafından sürdürülebilirlik yol haritası olarak açıklanan ve sürdürülebilir bir gelecek için Avrupa Birliği ekonomisini dönüştürmek amacı taşıyan taksonominin önemli yaptırımları mevcuttur. Türkiye'nin cari açığı azaltmak adına uyguladığı ekonomi modeli de ihracatçıları ülkemizin ekonomik kalkınmasında önemli bir sıçrama taşı haline getirmiş durumdadır. Özel sektörün sürdürülebilirlik temalı dönüşüme mutlaka uyum sağlaması ve uluslararası standartları yakalaması, küresel ticaretteki payımızın korunması, hatta artmasında kilit bir rol üstlenecektir.

Kurumsal ve Ticari Bankacılık Grubu sürdürülebilirliği; kamu otoritelerinin hayata geçirdiği ve geçireceği uygulamaların kurumsal firmaların ve finansal kuruluşların destekleriyle beraber hızla tabana yayılması hatta bireysel kullanıcıya dahi ulaşması gereken bir konu olarak değerlendirmektedir.

Uluslararası firmaların önemli bir kısmı, Türkiye'den gerçekleştirdikleri mal alımlarına yönelik kontratlara sürdürülebilirlik temalı yatırımların belli bir süre içerisinde hayata geçirilmesine yönelik maddeler eklemeye başlamışlardır. Bu yatırımları tamamlayamayan ve bu dönüşümün bir parçası olamayan tedarikçilerden mal alımını durdurma konusunda aksiyon alacaklarını özellikle belirtmektedirler.

Özel sektör şirketlerinin, küresel boyutta kritik bir hale gelen sürdürülebilirlik temalı yatırımları hızla hayata geçirmeleri gerekmektedir. Aksi senaryoda ise bugün katlanmak zorunda oldukları finansman maliyetleri yerine rekabet avantajını kaybederek daha büyük maliyetlerle karşılaşmaları kaçınılmaz olacaktır.

Bu nedenle Kurumsal ve Ticari Bankacılık Grubu, sürdürülebilirlik temalı yatırımların sadece öz tüketim amaçlı maliyet yönetimi açısından değil; küresel ticarete entegre olma, hem ülkemiz hem de özel sektör için rekabet avantajı yaratma, geri dönüşüm ile enerji maliyetlerini düşürme özellikleri açısından da değerlendirilmesinin faydalı olduğuna inanmaktadır.

Yenilenebilir enerji yatırımları finansmanında aktif rol

Kurumsal ve Ticari Bankacılık Grubu, döngüsel ekonominin önemli bir parçası olan yerli güneş paneli üretim fabrikaları ve yerli panellerden güneş santralleri yatırımlarını desteklemeye önem vermektedir. Söz konusu yatırımlar çerçevesinde Grup, 500 MW yıllık üretim kapasitesine sahip Güneş Panel Fabrikası'nda üretilen paneller ile inşa edilen, 1.348 MW büyüklüğündeki Güneş Santrali (DenizBank payı: 168,5 MW) için 115 milyon ABD dolar tutarında kredi limiti temin etmiştir.

Öte yandan bu yatırımların nakdi ve gayri nakdi işletme sermayesi ihtiyaçlarına yönelik kısa ve orta vadeli kredi taleplerini de karşılayan Grup, benzer projelerin gündeme gelmesi durumunda ilerleyen dönemlerde de söz konusu projeleri desteklemeyi sürdürecektir.

Kurumsal ve Ticari Bankacılık Grubu, özellikle GES yatırımlarının finansmanında önemli rol üstlenen DFHG iştiraki DenizLeasing ile 200 MW'ın üzerinde kurulu güce sahip, yaklaşık 230 milyon ABD doları kontrat bedelli projeye finansman sağlamıştır.

Grup, uluslararası piyasalardan temin ettiği sürdürülebilirlik temalı fonlar aracılığıyla, başta Bireysel ve Tarım Bankacılığı olmak üzere tüm iş kollarıyla beraber sürdürülebilirlik kapsamındaki yatırımları desteklemektedir. DenizBank'ın finansmanına katkı sağladığı yenilenebilir enerji projelerinin toplam kurulu gücü 876 MW'a ulaşmıştır.

Sürdürülebilirlik süreçlerinin etkin yönetimi

Sürdürülebilir bir gelecek inşası için değer zincirinin tabana yayılmasında önemli rol üstlenen müşterilere hizmet veren Kurumsal ve Ticari Bankacılık Grubu, bu konuda üstlendiği sorumluğun bilincindedir.

DenizBank Sürdürülebilirlik Vizyonu doğrultusunda Sürdürülebilirlik Koordinasyon Bölümü ile ortak çalışan Grup, Sürdürülebilirlik Komitesi tarafından alınan kararların sahaya indirilmesi ve sürdürülebilirlik temalı kaynakların efektif kullanımı hedefiyle Bölüm Müdürü seviyesinde sürdürülebilirlik temsilcisi atamıştır.

Söz konusu süreçlerin başarılı bir biçimde yönetilmesi ve sürdürülebilirlik vizyonuna uyum sağlanması amacıyla çevre mühendisi istihdam edilmiş, Türkiye Sermaye Piyasaları Birliği tarafından hazırlanan Sürdürülebilirlik Uzmanlığı Sertifika Programı'na iştirak edilmiştir.

Geleceğe dair...

Grup, gelecek dönemlerde de sahip olduğu bilgi birikimini kullanarak sürdürülebilirlik dönüşümünün finansmanına yönelik büyüme stratejisini ivmelendirmeye ve sektör payını artırmaya devam edecektir.

876 MW

DenizBank'ın finansmanına katkı sağladığı yenilenebilir enerji projelerinin toplam kurulu gücü 876 MW'a ulaşmıştır.

TOPTAN BANKACILIK GRUBU

KOBİ'LER İÇİN EN HIZLI, ULAŞIMI EN KOLAY VE UYGUN MALİYETLİ ÇÖZÜMLER

KOBİ BANKACILIĞI VE KAMU FİNANSMANI GRUBU

DenizBank, yıllık cirosu 1 ile 125 milyon TL arasında olan küçük ve orta ölçekli işletmelerin (KOBİ) her türlü finansal ihtiyaç ve beklentilerini karşılamak üzere kapsamlı ürün ve hizmetler sunmaktadır.

Ekonomik ve sosyal kalkınmanın itici gücü KOBİ'ler

KOBİ'ler, tüm gelişmekte olan dünya ülkelerinde olduğu gibi Türkiye'de de ekonomik ve sosyal kalkınmanın itici gücü olarak kabul edilmektedirler. Türkiye'deki 4 milyon civarı işletmenin %99'unu KOBİ'ler oluşturmakta, toplam istihdamın yaklaşık %76'sını karşılamaktadırlar.

En güncel verilere göre, Türkiye'de toplam ihracatın %30'unu, ithalatın ise %15'ini gerçekleştiren KOBİ'ler, personel maliyetinde %48, ciroda %44, üretim değerinde %37 ve faktör maliyetiyle katma değerde %36 paya sahiptir.

Diğer yandan, kredilerden aldıkları pay aynı paralellikte olmayan KOBİ'lerin nakdi kredi payı %27 seviyelerinde seyretmektedir. Aralık 2022 itibarıyla KOBİ sektörü toplam nakit kredi büyüklüğü 2.020 milyar TL'dir.

KOBİ ihracatının %91'i imalat sanayi ürünlerinden oluşmaktadır. Bu noktada, üretim altyapılarını ve teknoloji kapasitelerini geliştirmek, diğer taraftan yurt dışı pazarlara erişim güçlerini artırmak yani daha rekabetçi kılmak üzere imalatçı KOBİ'lerin desteklenmesi büyük önem taşımaktadır.

KOBİ'lerin finansmana erişimlerine katkı

DenizBank, KOBİ'ler için finansmana ulaşmaktan daha önemlisinin bu finansmana hızlı ve kolay ulaşabilmek olduğunun farkındalığıyla üzerine düşen sorumluluğu en doğru biçimde yerine getirmektedir. Banka, ihtiyaçlar daha ortaya çıkmadan öngörüde bulunarak en hızlı, ulaşımı en kolay ve uygun maliyetli çözümler sunmaya devam etmektir.

Türkiye'nin 81 ilinde 700'e yakın şube ile müşterilerine hizmet veren DenizBank, şube ve Genel Müdürlük organizasyonunu, stratejilerini, ülke geneline yaygın şube ağını müşteri büyüklüklerine göre konumlandırarak KOBİ'lerin yönetimini daha efektif hale getirmektedir. Bu amaçla Banka, Türkiye'nin farklı şehirlerinde, orta ölçekli KOBİ'lerin yoğun olduğu bölgelerde, sadece bu müşterilere hizmet vermek üzere Büyük İşletme Şubeleri (BİŞ) kurmuştur.

Planlanan yapı kapsamında; portföy yöneticilerinin müşterileri yerinde ziyareti, ihtiyaçların tespitiyle beraber hazırlanacak kredi teklif süreçlerinin şubelerle beraber izlenmesi ve süreçlerin kolaylaştırılması hedeflenmektedir. Ayrıca, müşterilerin sadece kredi değil aynı zamanda nakit yönetimi, dış ticaret işlemleri, hazine ürünleri gibi gereksinimleri de dahil olmak üzere, ihtiyaçlarına uygun tüm ürünlerin hızlıca sunulması amaçlanmaktadır.

DenizBank, yüksek enflasyonun etkili olduğu son dönemlerde, özellikle Tedarikçi Finansmanı Sistemi ürünüyle tedarikçi KOBİ müşterilerinin alıcı firmalara gerçekleştirdikleri satışlardan kaynaklanan alacaklarını iskonto ederek ihtiyaç duydukları anda likiditeye kavuşmalarına imkân sağlamıştır. Banka, 2023 yılında da Tedarikçi Finansmanı Sistemi'ne yeni müşteriler kazandırarak, fatura karşılığı kredi ihtiyaçlarında KOBİ müşterilerinin yanında olacaktır.

KOBİ portföyündeki gelişim

DenizBank, KOBİ'lerin kredilerden aldıkları payı artırmak amacıyla küçük ve orta ölçekli işletmelerin finansmana erişim imkânlarını genişletmek ve derinleştirmek odaklı çalışmalarını 2022 yılında da sürdürmüştür. Yıl sonu itibarıyla Banka'nın KOBİ'lere aktardığı kaynak tutarı 80 milyar TL olmuş, %94 oranında artan nakdi krediler 59 milyar TL'ye ulaşmıştır.

DenizBank, elektronik tahsilat ve ödeme hizmetleriyle KOBİ müşterilerinin ihtiyaçlarına özel nakit yönetimi çözümleri sunmaktadır. Banka'nın, KOBİ'ler tarafından yaygın kullanılan ürünlerinden çek karnesi adedindeki pazar payı, 2022 Aralık ayında %9,7 seviyesine ulaşmıştır.

Ayrıca DenizBank, KOBİ'lerin mal alımlarına yönelik ödemelerini, gerektiğinde Banka'dan finansman sağlayarak düzenli olarak gerçekleştirmelerine imkân tanıyan DBS ürününde de birçok KOBİ müşterisini sisteme katmayı sürdürmüştür.

KOBİ Bankacılığında çözüm odaklı yaklaşım

DenizBank KOBİ Bankacılığı Grubu, müşterilerini yer aldıkları değer zinciri içerisinde bütüncül bir yaklaşımla değerlendirmektedir. Ana firma ve bayileri arasında köprü olan Grup, KOBİ'ler arasındaki ticaretin aksamadan devam etmesini sağlamaktadır.

DenizBank KOBİ Bankacılığı Grubu, müşterilerinin bankacılık ihtiyaçlarına güçlü teknolojik altyapısı, geniş ürün yelpazesi, etkin süreçleri ve nitelikli insan kaynağı ile hızla cevap vermeyi kendisine misyon olarak belirlemiştir. Grubun vizyonu ise müşteri odaklı hizmet anlayışı, firmalara özel çözüm odaklı yaklaşımı ve uzun süreli iş ortaklığı kurma stratejileriyle müşterilerinin ana bankası olmaktır. Bu kapsamda Grup, ürün ve hizmetlerini müşteri ihtiyaç ve beklentileri doğrultusunda sürekli yenilemekte ve geliştirmektedir.

2.020 MİLYAR TL

Aralık 2022 itibarıyla bankacılık sektörünün KOBİ'lere sağladığı toplam nakit kredi büyüklüğü 2.020 milyar TL'dir.

TOPTAN BANKACILIK GRUBU

KOBİ MÜŞTERİLERİN PROJE, KREDİ VE FİNANSMAN İHTİYAÇLARINA YÖNELİK DİJİTAL ÇÖZÜMLER

Ticari hayatta daralan kâr marjları, firmaların finansman yönetiminde operasyonel maliyetlerini ve nakit akışlarını planlamalarının önemini günden güne artırmaktadır. KOBİ'ler, yükselen maliyetler karşısında faaliyetlerin devamlılığını sağlamak için hem kısa vadeli hem de uzun vadeli nakit finansmana yönelmektedir.

KOBİ Bankacılığı Grubu, yaygın olarak kullanılan ticari nakdi kredi ürünlerinin yanı sıra tahsilat ve ödeme sistemlerine yönelik nakit yönetimi ürünleri ve ticari kredi kartı/POS gibi nakit finansman sağlayan ürünlerle de KOBİ müşterilerini desteklemektedir.

14 BİN İŞLEM

9 aylık süreçte 14 bin işlem, Tüzel Dijital Onay ile sonuçlandırılmıştır.

KOBİ'lerin dijitalleşmesine yönelik bankacılık ürün ve hizmetleri

Yurt içi ve yurt dışı tahsilat ve ödeme süreçlerinde dijital kanal kullanımının yaygınlaşmasıyla dijital platformlardan sunulan ürünlerin çeşitlendirilmesi ihtiyacı ortaya çıkmıştır. Bu ihtiyaç gereği DenizBank, KOBİ bankacılığı süreçlerini adım adım dijitale yaklaştırarak hem değişen dijital dünyayı yakalamakta hem de müşterilerini bu dünyayla buluşturmada köprü vazifesi görmektedir.

KOBİ Bankacılığı Grubu, Türkiye ekonomisinin dinamik ve sürükleyici unsurları olan KOBİ'lerin dijitalleşmesini ve böylece küresel pazarlarda güçlenmesini sağlayacak çalışmalar yürütmektedir. Bu çerçevede Grup, ürün ve hizmetlerini geleceğe dönük tasarlamakta, müşterilerinin proje, kredi ve finansman ihtiyaçlarına yönelik dijital çözümler üretmektedir.

Dünyada dijital platformlar tarafından yaratılan ekosistemlerin gücü her geçen gün artmaktadır. İş yapış şeklindeki bu dönüşüme kayıtsız kalmayan KOBİ Bankacılığı Grubu, KOBİ'lere yönelik bankacılık çözümleriyle b2b ticaretin içerisinde daha fazla yer almayı hedeflemektedir.

KOBİ Bankacılığı Grubu, İşletme Kart ürünü ve Hızlı Kredi hizmetiyle esnafın finansmana ulaşmasını çok basit hale getirmiştir. Sektörde bir ilk olan İşletme Kart, tek kart limiti ile hem ticari kredi kartı hem ticari kredi hem de ticari kurtaran hesap hizmeti sunmakta, KOBİ'lerin kısa ve orta vadeli finansman ihtiyaçlarını tek kartla karşılamaktadır.

KOBİ Bankacılığı Grubu, müşterilerine daha hızlı kredi tahsisi ve kullandırımı amacıyla süreçlerini iyileştirerek, sektörde bir ilk olan dijital robotla kredi tekliflerinin değerlendirme aşamalarını etkin şekilde kullanmaya başlamıştır. "KOBİ-TEK" adıyla saha ekiplerinin kullanımına sunulan dijital robotik süreçle, şubelerin müşterilerin kredi taleplerine daha hızlı yanıt vermeleri sağlanmıştır. Tüm kanallardan gelen olumlu geri dönüşler, KOBİ-TEK projesinin yüksek oranda sahiplenildiğini göstermektedir.

KOBİ Bankacılığı Grubu, KOBİ müşterileri için öncü olarak hayata geçirdiği Tüzel Dijital Onay süreçlerinde işlem setlerini geliştirmeye devam etmektedir. Tüzel Dijital Onay ile ıslak imza gerektiren birçok evrak, MobilDeniz veya DenizKartım uygulamalarında ulaşılabilir durumdadır. 9 aylık süreçte 14 bin işlem, Tüzel Dijital Onay ile sonuçlandırılmıştır.

KOBİ Bankacılığı Grubu, MobilDeniz kanalı üzerinden sunulan hizmetlerin kapsamını da KOBİ'ler için genişletmiştir. Aktif KOBİ müşterilerinin %60'tan fazlası işlemlerini MobilDeniz üzerinden gerçekleştirmekte ve bu oran her geçen gün artmaktadır.

Grup, "Deniz'e Çek Gönder" gibi yenilikçi mobil uygulamalarla, KOBİ'lerin şubeye gitmeden faturalı çeklerinin karşılığını öğrenmelerini ve hızlıca nakde ulaşmalarını sağlamıştır.

Yastık altı altının finansal sisteme geri dönüşü

DenizBank, memleketimize ve geleceğine hizmet ilkesi doğrultusunda, yastık altındaki altınların ekonomiye kazandırılması konusuna önem vermekte, 2012 yılından beri bu alanda yoğun çalışmalar yürütmektedir.

Banka, milyarlarca dolara karşılık gelen ve kayıt altında olmayan yastık altı altının finansal sisteme dahil edilmesini, atıl tasarrufların ekonomiye kazandırılması ve kaynakların çeşitlendirilmesi açısından son derece kıymetli bulmaktadır.

DenizBank, altın bankacılığı alanında hizmet verdiği ilk yıllarda işlemlerini proje ortağı İstanbul Altın Rafinerisi eksperlerini ve müşterilerini şubelerine davet ederek gerçekleştirmiştir. Son dönemde DenizBank, İstanbul Altın Rafinerisi bünyesinde kurulan KAD-SİS'e (Kuyumcu Altın Değerleme Sistemi) 6 kamu bankası ve 2 özel bankayla birlikte dokuzuncu banka olarak dahil olmuş, böylelikle Türkiye'nin tüm illerinde aynı anda hizmet sunabilir hale gelmiştir.

DenizBank bugüne kadar 10 ton altının yastık altından çıkarılarak mevduata dönüştürülmesine aracılık etmiştir.

10 TON ALTIN

DenizBank bugüne kadar 10 ton altının yastık altından çıkarılarak mevduata dönüştürülmesine aracılık etmiştir.

"KOBİ-TEK" ADIYLA SAHA EKİPLERİNİN KULLANIMINA SUNULAN DİJİTAL ROBOTUN AKTİF KULLANIMI

TOPTAN BANKACILIK GRUBU

KAMU BANKACILIĞI İŞ KOLUNDA UYGUN MALİYETLERLE UZUN VADELİ FİNANSMAN DESTEĞİ

Stratejik çalışma alanları arasında yer alan kamu finansmanı

Kamu bankacılığını bir iş kolu olarak tanımlayan DenizBank, Türk bankacılık tarihinde bir ilke imza atmış ve kamu finansmanı alanında uzmanlaşmayı stratejik çalışma alanlarından biri olarak belirlemiştir.

Banka; yerel yönetimler, bağlı kuruluşları, yerel yönetimlere ait iktisadi teşekküller, kamu iktisadi teşebbüsleri, bu teşebbüslere ait müesseseler ve bağlı ortaklıklardan oluşan hedef kitlesine hizmet sunmak üzere Kamu Finansmanı Bölümü'nü oluşturmuştur. Bölüm, pek çok projeye uygun maliyetlerle uzun vadeli finansman desteği sağlamaktadır.

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

DenizBank'a özel geliştirilen nakit yönetimi sistemleri ile Banka'nın şube ağı ve alternatif dağıtım kanalları kullanılarak, vergi tahsilat süreçlerine operasyonel etkinlik ve verimlilik kazandırılmaktadır. 2022 yıl sonu itibarıyla 120'den fazla belediyenin vergi, su vb. tahsilatlarına aracılık edilmektedir.

Belediye finansmanında her zaman aktif bir biçimde yer alan DenizBank, pandemi sürecinde de belediyelerin yanında olmaya ve finansman ihtiyaçlarını karşılamaya devam etmiştir. Bu zorlu süreçte küçük ve orta büyüklükteki belediyelerin finansmanı için Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası (EBRD) ile 25 milyon ABD doları tutarında fon anlaşması sağlayan Banka, sürecin belediyelere olan etkisinin en aza indirilmesine destek olmuştur.

25 MİLYON ABD DOLARI

DenizBank, küçük ve orta büyüklükteki belediyelerin finansmanı için EBRD ile 25 milyon ABD doları tutarında fon anlaşması sağlamıştır.

KOBİ'LERE ULUSLARARASI TİCARETTE GÜVENLİ BİR ŞEKİLDE BÜYÜMELERİ İÇİN SUNULAN KATKI

KOBİ'lere uluslararası ticarette güvenli ve kaliteli hizmet

DenizBank, dış ticaret alanında geniş ürün yelpazesi, alternatif finansman çözümleri, hızlı ve kaliteli servisi, özel avantajlar içeren Dış Ticaret Paketi ile KOBİ'lere uluslararası ticarette güvenli bir şekilde büyümeleri için katkı sağlamayı sürdürmektedir.

Banka, KOBİ'lere yeni küresel ticaret olanakları sunmaya yönelik iş birlikleri gerçekleştirmekte, çeşitli entegrasyonlar kapsamında tedarikçiler ile bankalar arasında iletişim ağı kurarak uluslararası ticarette KOBİ'lerin önünü açmaktadır.

Git gide dijitalleşen dünyada KOBİ'lerin hayatını kolaylaştırma çalışmalarını tüm hızıyla sürdüren DenizBank, 2022 yılında da dış ticaret müşterilerine özel dijital uygulamalarla zaman ve maliyet avantajı sağlamıştır.

Bu kapsamda; peşin ithalat ve mal mukabili ithalat transferlerinin internet bankacılığından gerçekleştirilmesi, ihracatçı müşterilere özel kur, yurt içi ve yurt dışı para transferlerinin uçtan uça izlendiği SWIFT GPI (outbound tracking) ve online IBKB ve peşin taahhüt kapama imkânları sunulmuştur. Böylece dış ticaret yapan KOBİ'lerin işlemlerini şubelere gitmeden, dijital kanallardan kolaylıkla gerçekleştirebilmeleri mümkün kılınmıştır.

Yenilenebilir enerji kredilerinin artan önemi

Yenilenebilir enerji kredilerinin DenizBank KOBİ portföyündeki önemi ve ağırlığı giderek artmaktadır. Banka, yenilenebilir enerji yatırımlarının finansmanına öncelik vererek bu alandaki projelere katılımda daha aktif davranmaktadır.

Hali hazırda DenizBank, Sürdürülebilir Enerji Finans Programı kapsamında Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası'ndan temin ettiği TURSEFF-TR fonuyla kamu ve özel sektör müşterilerinin yenilenebilir enerji, enerji ve kaynak verimliliği yatırımlarını finanse etmektedir.

Banka'nın ağırlıklı olarak finansman sağladığı tekstil makineleri alımı, soğuk hava deposu yapımı, traktör alımı vb. pek çok konu; atık yönetimi, enerji, ham madde ve su verimliliği gibi çevresel sürdürülebilirlik alanlarına doğrudan katkıda bulunmaktadır.

TOPTAN BANKACILIK GRUBU

İHRACATÇI KOBİ'LERİN FİNANSMANA ERİŞİMİNİ DESTEKLEMEK AMACIYLA KURULAN İGE'YE ORTAKLIK

Benzer şekilde DenizBank; IFC, EFSE, GGF, Dünya Bankası, Proparco gibi birçok kuruluştan aldığı ve alacağı fonlamayı, KOBİ'ler başta olmak üzere tüm müşterilerine iklim değişimine destek vermek amaçlı kullandırmayı önceliklendirmektedir.

Banka ayrıca, ihracatçı KOBİ'lerin finansmana erişimini desteklemek amacıyla kurulan İhracatı Geliştirme A.Ş. (İGE)'ye ortak olarak KOBİ'lerin yanında olmaya devam etmektedir.

Exim, TCMB Reeskont kredileri ile ihracatçı KOBİ'lerin kaynak erişimine aracılık eden DenizBank; Çin yuanı (CNY), Katar riyali (QAR) ve Birleşik Arap Emirlikleri dinarı (AED) reeskont kredileri ile de yerel para cinsinden ithalat yapan KOBİ'lere özel maliyetli yabancı kredi imkânı sunmaktadır.

4,1 MİLYAR TL

DenizBank, toplam 13,2 bin kadın işletmede 4,1 milyar TL kredi hacmine ulaşmıştır.

Kadınların iş dünyasındaki varlığını güçlendirme hedefi

DenizBank, kadın girişimcilerin toplumsal kalkınma ve sürdürülebilir ekonomiye değerli katkılarının "farkındadır". Bu farkındalık kapsamında Banka, hâkim ortağı kadın olan müşterilerinin ekonomik yaşam döngülerine destek olabilmek amacıyla Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası (EBRD)'ndan kaynak sağlamıştır. DenizBank, Kredi Garanti Fonu (KGF) ile 30 Mart 2023'e kadar geçerli TurWIB protokolünü imzalayan sektördeki "İlk Banka" olmaktan gurur duymaktadır.

Bunun yanı sıra Banka, kadın girişimcilerin finansmana erişimlerinin kolaylaştırılması, cesaretlendirilmesi ve teşvik edilmesi amacıyla özel avantajlı oranlar, paketler ve diğer ürünlerle şubelerinde ve dijital alanda hizmet vermektedir.

İlk etapta 500 milyon TL kredi kullandırımını hedefleyen DenizBank, toplam 13,2 bin kadın işletmede 4,1 milyar TL kredi hacmine ulaşarak hedefini gerçekleştirmiştir.

DenizBank, 2022 yılında özellikle finansmana erişimi kısıtlı olan ve işlerini büyütmek isteyen kadın işletmelere yönelik bir dizi etkinliğe katılım sağlamıştır.

Bunlardan biri, kadınların iş dünyasındaki varlıklarını güçlendirmek amacıyla Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası (EBRD)'nın Kadın İşletmelerine Finansman ve Danışmanlık Desteği Programı çerçevesinde, Frankfurt School danışmanlığında gerçekleşen "Ekonomik Büyüme ve Kalkınmada Kadın Girişimciler" Webinarıdır.

FİNANSMANA ERİŞİMİ KISITLI OLAN VE İŞLERİNİ BÜYÜTMEK İSTEYEN KADIN İŞLETMELERE YÖNELİK ETKİNLİKLER

Webinarda; kadınların ekonomik büyüme ve gelişim açısından yaşadıkları zorluklara karşı DenizBank'ın geliştirdiği destek araçları ve avantajlar vurgulanmıştır. Programın sunduğu finansman paketi; bankacılık fırsatları, danışmanlık desteği, İşletme Merceği uygulamasıyla birlikte yeni iş yapma şekilleri ve fırsatlar konularını içermektedir.

Ayrıca DenizBank, "Dijital Dönüşümün Odağında Kadın Girişimciler" başlığı altında ikincisi gerçekleştirilen Webinar serisine katılarak kadın işletmelerin dijitalleşme süreçlerine danışmanlık desteği vermiştir. Kadın işletmelerin işlerini büyütebilmeleri ve istihdam yaratabilmeleri amacıyla özel avantajlı oranlar, dönemsellik gösteren masrafsız kredi kampanyaları, içinde çek karnesi gibi ürünlerin olduğu finansal hizmetler paketlerinin sunulduğu Webinarda, Banka'nın işyeri sahibi kadın müşteriler özelinde dijitalde verdiği hizmetler anlatılmıştır.

DenizBank, yine Frankfurt School danışmanlığında ve TOBB İzmir Kadın Girişimciler Kurulu'nun ev sahipliğinde düzenlenen, "İşletmenizi Büyütmenin Anahtarı: Kendi Hayatımın Lideri Benim" başlıklı seminere katılmıştır.

DenizBank; Frankfurt School of Finance & Management'ın her yıl bankalardan ve özel sektörden üst düzey profesyonellerin yönetim ve liderlik becerilerini geliştirmeleri hedefiyle özel olarak tasarlanan ve bir hafta süren "Uluslararası Liderlik Akademisi"ne katılım sağlamıştır. Almanya'nın Frankfurt kentinde düzenlenen ve 13 kadın liderin katıldığı Akademi'de bir hafta boyunca kadın yöneticilere liderlik, ekip oluşturma, kültürlerarası iletişim ve müzakere, çalışan bağlılığı ve motivasyon konularında yönetsel eğitimler verilmiştir.

Sürdürülebilirlik ve kapsayıcılık hem küresel anlamda hem de bankacılık sektöründe bugünün ve geleceğin en önemli konuları arasında yer almaktadır. Bu bağlamda DenizBank, kadın girişimcilere finansal destek sağlamanın yanı sıra ihtiyaç duydukları alanlarda bilgi birikimlerini ve finansal okuryazarlıklarını artırmak üzere çalışmalarına var gücüyle devam etmektedir.

DenizBank; kadın girişimcilere dijital pazarlama, e-ticaret ve stratejik büyüme gibi alanlarda eğitimler sunmakta, düzenlediği sektör toplantılarıyla kadın girişimciliği ekosisteminin gelişimine katkıda bulunmaktadır.

Banka içinde oluşturulan Kadın Çalışma Grubu, bir yandan sektördeki gelişmeleri takip ederken diğer yandan iş ortaklıklarına, farklı sektörlerdeki uygulama ve fırsatlara kadar çok yönlü bir bakış açısıyla her türlü faaliyet ve organizasyonu değerlendirmeye almaktadır.

Geleceğe dair...

DenizBank KOBİ Bankacılığı Grubu, gelecek dönemlerde de müşterileriyle olan ilişkilerini derinleştirerek müşteri memnuniyeti sağlama hedefi doğrultusunda faaliyet gösterecektir. Grup, bugüne kadar olduğu gibi yarınlarda da ülkemiz için katma değer yaratmak üzere heyecanını bir an bile yitirmeden çalışıp üretmeyi sürdürecektir.

TOPTAN BANKACILIK GRUBU

TARIMSAL KESİMİN GELİŞMESİ, BÜYÜMESİ VE DÜNYA ÖLÇEĞİNDE BİR REKABET GÜCÜNE KAVUŞMASI HEDEFLERİ

TARIM BANKACILIĞI GRUBU

Türkiye'de tarım bankacılığına giriş yapan ve aralıksız hizmet sunmayı sürdüren ilk özel sektör bankası olan DenizBank'ın öncelikli hedefleri arasında tarımsal kesimin gelişmesi, büyümesi ve dünya ölçeğinde bir rekabet gücüne kavuşması geniş bir yer tutmaktadır.

Küresel ölçekte stratejik önem taşıyan tarım sektörü

Tarımı diğer sektörlerden, tarımsal finansmanı da diğer sektörlerin finansmanından ayrıştıran çok önemli özelliklerin var olduğu gerçeği, son yıllarda yaşanan gelişmeler sonucunda sıklıkla karşımıza çıkmaktadır. Bunlar genellikle kuraklık, savaş gibi olumsuzluk dönemlerinde belirginleştiğinden, rutin yaşamda tarım sektörünün taşıdığı önemi hissetmek mümkün değildir.

Ancak insan olmaktan kaynaklanan bir durum olarak kendisi ya da ham maddesi tarımsal ürün olan besinlere her gün, hatta her öğün erişim zorunluluğu, en küçük olumsuzlukta bile sektörün stratejik önemini hatırlatmaktadır. Örneğin son dönemlerde yaşadığımız Rusya-Ukrayna savaşında tarımın nasıl uluslararası bir yaptırım aracına dönüşebileceği açıkça görülmüştür.

Sonuçta ne tür bir ekonomik ya da jeopolitik kriz yaşanıyor olursa olsun insanlar günlük olarak tamamı tarım ürünlerinden ibaret olan besin maddelerine erişmek zorunda olduklarından tarımsal ekonomik sistemin bir şekilde işlemesi gerekmektedir.

Buna ilişkin en çarpıcı örneklerden birini, pandemi sürecinde Türkiye ekonomisinin %10,3 oranındaki daralmasına karşın tarım sektörünün %5,6 büyümesi oluşturmuştur. Burada ortaya çıkan tek gerçek, her şey durduğunda bile tarımsal üretime devam etme zorunluluğudur.

Aslında tarım sektörü özelinde bakıldığında, pandemide hem küresel hem de ulusal düzeyde bir üretim daralması yaşanmadığı, buna karşın tamamen kaygı kaynaklı bir etki ile pandemi öncesi dönemde 30 yıllık ortalaması %2,5 olan küresel gıda enflasyonunun pandemi sürecinde %41'e ulaştığı görülmektedir.

Bu durumun rekoltelerde bir daralma olmaksızın gerçekleşmesi, tarımın insan yaşamındaki önemi nedeniyle asla aksatılamayacak, ara verilemeyecek ve hatta yavaşlatılamayacak bir sektör olduğunu kanıtlamaktadır. Bu bağlamda önümüzdeki süreçte tarımsal üretim yine küresel düzeyde hayatımızdaki öncelikli yerini koruyacak, ancak bu süreç özellikle iklimsel gelişmelerin tehdidi altında olacaktır.

Gökalp BİLİCİ - Ankara Nallıhan 2019 - Havuç Tarlası

Türkiye'de yüksek gıda talebini karşılayabilmek için büyümek zorunda olan tarım sektörü, küçük işletmelerden oluşan tarımsal yapı nedeniyle çok düşük tasarruf oranına sahip bir sektördür. Aslında genel anlamda tasarrufun düşük olduğu Türkiye ekonomisinde tarım sektörü için bu durum çok daha radikal boyuta ulaşmaktadır.

Türkiye'de işletme başına düşen tarımsal kâr rakamlarının düşük olması, bir tarım işletmesinin hem çiftçi ve ailesinin geçimini sağlaması hem de üretimi artırmaya yönelik yatırım yapmasını oldukça güçleştirdiğinden büyüme sağlayabilmek için bankalar gibi yabancı finansman kaynaklarına erişim sadece önemli değil adeta bir zorunluluk olarak ortaya çıkmaktadır. Böylesine önemli bir sektörün sürdürülebilir büyümesi için de tarımsal finansman imkânlarına etkin ve sürekli bir biçimde ulaşmanın önünün açılması gerekmektedir.

Türkiye'de tarım bankacılığına giriş yapan ilk özel sektör bankası

DenizBank'ın tarım bankacılığı alanında faaliyet göstermeye başladığı 2002 yılında, sadece 3 bankanın tarım kredisi verdiği ve toplam 700 milyonluk kredi büyüklüğüne sahip bir sektör bulunmaktaydı. Bugün yaklaşık 15 banka 300 milyar TL'nin üzerinde bir kaynağı tarımın hizmetine sunmuş durumdadır.

2002 yılında mazisi 100 yıla yaklaşan bir kooperatif bankası olan Tarişbank'ı satın alarak girdiği sektörde DenizBank, buradaki bilgi birikimini de kullanarak finansmana erişen çiftçi adedini ve toplam finansman miktarını oldukça yüksek oranda artırmayı başarmıştır.

Banka'nın tarım sektörüne sağlamış olduğu toplam kredi büyüklüğü 25 milyar TL'ye yaklaşmıştır. Bu kredilerin tamamı, yetiştirilen zirai ya da hayvansal ürüne özel ödeme dönemlerine sahip olan, erişimi kolay, hasat vadeli ürünler için kullandırılmıştır.

DenizBank, son 2 yıldır devlet sübvansiyonlarının artmasıyla birlikte kamu bankalarının domine etmeye başladığı tarım bankacılığında, %36'lık pazar payıyla özel bankalar arasında lider konumundadır.

Türkiye'de yetişen 300'ün üzerinde tarım ürününe saniyeler içinde gerek işletme kredisi limiti gerek yatırım kredisi limiti hesaplayabilen altyapısı, DenizBank'ın en güçlü kasını oluşturmaktadır. Yıllar içinde biriken ödeme alışkanlıkları, ürüne dair detaylar ve müşteri talepleri ile zenginleşen bu yapı sayesinde üreticiler, minimum adette evrak ve prosedürle gereken finansman kaynağına ulaşabilmektedirler.

DenizBank, dijitalleşme ve teknoloji tarafında tarıma özel geliştirmeleriyle çeşitlendirdiği bu altyapıyı kullanan şubeleri ve şube dışı kanalları aracılığıyla, ihtiyaca en uygun ürünü en makul zamanda müşterilerinin hizmetine sunmaktadır. Finansmanın kalitesi, ihtiyaca uygunluğu, gelir elde etme dönemine uyumu kadar sürekliliğini de kritik bir konu olarak değerlendiren Banka, 20 senedir kesintisiz bir şekilde, ısrarla desteklediği sektörde bu devamlılığa, stratejisinin ana unsurları arasında yer vermektedir.

TARIM BANKACILIĞINDA %36'LIK PAZAR PAYIYLA ÖZEL BANKALAR ARASINDA LİDERLİK KONUMU

TOPTAN BANKACILIK GRUBU

ALTERNATİF KANALLARLA ZENGİNLEŞTİRİLMİŞ, KAPSAYICILIĞI GENİŞ TARIM BANKACILIĞI HİZMET AĞI

Tarıma özel oluşturulmuş organizasyonel yapı

DenizBank, Tarım Bankacılığı organizasyonunu ayrı bir genel müdür yardımcılığı altında takip eden ilk özel bankadır. Banka, genel müdür seviyesinden başlayarak organizasyonunun her segmentinde tarım sektörünün sahiplenilmesini temin etmiştir.

Bugün 9 ayrı coğrafi bölgede 330 tarım şubesiyle üreticilerine hizmet veren DenizBank'ın bölge müdürlükleri ve şubelerinde çalışan personelin büyük bir kısmı ziraat mühendislerinden ve çiftçi ailelerin çocuklarından oluşmaktadır. Bu sayede Banka, şubeleştiği alanlarda sadece üreticinin ayağına hizmet götürmekle kalmamakta, yörenin insani sermayesinin gelişimine ve istihdamın artmasına da katkı sağlamaktadır.

DenizBank, şubelerinin yanı sıra 9 bölgede konuşlanmış bölge sorumluları ve mobil ekipleriyle Türkiye'deki 38 bin köyün 31 bin adedinde (%82) tarım bankacılığını üreticilerle buluşturmaktadır.

Banka, tarıma özel oluşturulmuş, kapsayıcılığı geniş bu hizmet ağını, gerektiği durumlarda çiftçinin ayağına hizmet götürebilecek, alternatif kanallarla zenginleştirilmiş bir nitelikte tasarlamıştır.

Tarım sektörünün doğası gereği çiftçilerin coğrafi olarak dağınık yerleşimi, şubeleşme açısından özel bir yapı gerektirmektedir. Türkiye'de DenizBank haricinde sadece kamu bankalarının hizmet verdiği 46 ilçede şubesinin var olması ve 21 şubenin ülkemizin diğer ülkelerle sınırlarının bulunduğu ilçelerde yer alması, Banka'nın tarıma verdiği özel önemin bir göstergesidir.

Üretici Kart ile finansman kolaylığı

2002 yılından itibaren DenizBank'ın ana odaklarından biri, üreticinin ve üretimin gereksinimine yönelik çözümler üretmek, pratik süreçlerle finansmana erişimi hızlı ve kolay hale getirmek olmuştur. Bu bakışla tasarlanan ve tarım sektörünün en büyük finansal inovasyonu olan Üretici Kart, bugün 583 binin üzerinde çiftçi tarafından kullanılmaktadır.

Egemen YILMAZ - Sivas 2020 - Buğday Tarlası

+583 BİN

Tarım sektörünün en büyük finansal inovasyonu olan Üretici Kart, 583 binin üzerinde çiftçi tarafından kullanılmaktadır.

Diğer plastik kartlardan farklı olarak tüketimi değil üretimi finanse eden Üretici Kart, çiftçilerin gelir elde ettikleri dönemde, senede bir kez ödeme yapabilmelerine olanak sağlamaktadır. Bu çok basit gibi görünen ve tarımın finansmanı alanında çığır açan yenilik, arkasında senelerin Ar-Ge emeğini barındırmaktadır.

Üretici Kart'a sahip olan bir üretici; üretim hazırlığından hasat sonrasına kadar herhangi bir ek finansmana ihtiyaç duymadan gübre, yem, tohum, akaryakıt, ilaç gibi en temel girdilerini temin edebilmekte ve borcunu gelirini elde ettikten sonra ödeyebilmektedir. Ayrıca her nakit ihtiyacı için isterse anında nakit avans, isterse 3 yıl geri ödemeli taksitli kredisini yine Üretici Kart üzerinden kullanabilmektedir.

Üretici Kart'ın diğer faydalı özellikleri; kullanıcılarının faturalarını ve SGK ödemelerini hasat vadesinde, toplam borçlarını ödeyecek şekilde otomatik ödeme tanımlamak suretiyle gerçekleştirebilmeleri ve DenizBank'ın dev firmalarla her alanda yaptığı anlaşmalar kapsamında faizsiz dönem avantajlarından yararlanabilmeleridir. Bu açıdan bakıldığında Üretici Kart ekosistemini 630 bin kişilik bir dijital kooperatif gibi düşünmek mümkündür.

Tarım sektöründe iş yapış şeklinin köklü değişimi

DenizBank gerek organizasyon yapısı gerek teknik donanımıyla tarımın olduğu her yerde üreticilere hizmet götürme yetkinliğine sahiptir. Banka, nüfusu çoğunlukla 15 binin altında olan ilçelerde açılan şubeleri, köyleri karış karış gezen saha ekipleri, bankacılık hizmetlerine ulaşmaya olanak veren tabletleri, mobil uygulamaları ve alternatif kanalları ile tarım sektöründe iş yapış şeklini köklü bir şekilde değiştirmiştir.

Selçuk HAT - Balıkesir 2015 - Kanola Tarlası

DenizBank, zirai danışmanlık ve finansman alanlarında çok geniş bir işlem setini mobil uygulamaları üzerinden üreticilere ulaştırmaktadır. Deniz'den Toprağa adlı uygulama; tarlaya ve ürüne özel zirai üretim önerileri, ziraat mühendislerine soru sorulan Mühendise Sor menüsü, uydudan tarla takibine olanak sağlayan Uydudan Tarla Takip menüsü, hava durumu, haberler, piyasa fiyatları menüleri ve tarıma özel bankacılık fonksiyonları ile sektörün hem ilk hem de en gelişmiş mobil tarım uygulamasıdır. 280 bini aşkın üretici tarafından indirilen uygulama, Banka müşterisi olsun olmasın tüm tarım sektörü paydaşlarına ücretsiz sunulmaktadır.

40 binden fazla aktif kullanıcısı olan Deniz'den Toprağa, 2017 yılında çıkan ilk versiyonundan bugüne kadar yaklaşık 25 bin sorunun online cevaplanmasına aracılık etmiş, 15 binin üzerinde tarlanın uydu üzerinden takibini sağlamıştır. Uygulama aracılığıyla üreticilere yetiştiricilik önerileri, meteorolojik gelişmeler, önemli haberler başta olmak üzere yüzbinlerce bildirim gönderilmiştir.

Öte yandan DenizBank, üreticilere şubeye gitmelerine gerek kalmadan Üretici Kart başvurusu ve teslimi, taksitli kredi kullanımı, nakit avans kullanımı, ihtiyaç kredisi başvurusu gibi en temel finansal ürünleri MobilDeniz üzerinden de sunmaktadır. 2022 yılında bu kanaldan 791 milyon TL seviyesinde Üretici Kart taksitli kredi kullanımı, 363 milyon TL civarında da nakit avans işlemi gerçekleştirilmiştir.

2022 yıl sonu itibarıyla, üreticilerin dijital onayla uygulama üzerinden edindikleri Üretici Kart'la dijitalde tamamladıkları işlem adedi 548, çiftçilere bu kapsamda tahsis edilen Üretici Kart limiti 17 milyon TL olmuştur. Yeni başlayan bir proje olmasına karşın kısa sürede ulaşılan kart adedi ve işlem bakiyesi, çiftçilerin dijital uygulamalara olan ilgisinin giderek arttığını kanıtlamaktadır.

TOPTAN BANKACILIK GRUBU

Elmas CUMRU - Trabzon 2019 - Mavi Çiçekler

SEKTÖRDEKİ ÖZEL BANKALAR ARASINDA BİR İLK OLAN ÇİFTÇİ KAYIT SİSTEMİ (ÇKS)

Tarım sektörüne özgü kredi ve skorlama çerçevesi

Tarım sektörü; teminat yaratma gücü kısıtlı, kırsalda yerleşmiş, yılda bir gelir elde eden, bilanço düzenleyemeyen bir kesimin faaliyet gösterdiği bir alandır. DenizBank, kredi limiti hesaplayacak, finansal rasyolar oluşturacak verilerin olmadığı veya çok sınırlı olduğu bu alanda tamamıyla kendisinin geliştirdiği çözümleri hayata geçirmiştir.

DenizBank'ın oluşturduğu Çiftçi Kayıt Sistemi (ÇKS), sektördeki özel bankalar arasında bir ilktir. Sistem'e T.C. kimlik numarası ile giriş yapıldığında, hangi ürünün nerede ve hangi ölçekte üretildiği bilgilerine ulaşılmaktadır. Sisteme yüklenen bu veriler, belli bir metodoloji çerçevesinde değerlendirilerek kredi talebinde bulunan üreticinin skoru hesaplanmaktadır.

DenizBank'ın Tarım Bankacılığı'ndaki skorlama süreci; çiftçinin tarımsal faaliyet bilgisi, üretim alanı, üretim yöntemi ve üretim biçimi gibi en temel düzeyden başlayıp kredi limitine ve gelir dışı ödeme gücü unsurlarına kadar uzanan çok bileşenli bir yapıdır. Bu kapsamda Banka'nın Ar-Ge ekibi, çiftçilikle ilişkili veriler üzerinden ihtiyaç duyulan işletme sermayesi, yıllık ödeme gücü, kredi geri ödemesine kanalize edilebilir net serbest kâr gibi kredi için gerekli olan temel verileri hesaplamaktadır.

Burada sadece ürün bilgisi ve üretim alanı değil, yetiştiriciliğin yapıldığı bölge, yetiştiricilik tekniği, kullanılan ekipmanlar, üretime ilişkin sertifikasyon bilgileri gibi çok çeşitli veriler de dikkate alınmaktadır. Devamında analitik ekiplerin toplu skorlama çalışmaları ve tahsis ekibinin nihai kredi kararı ile süreç sona ermektedir.

DenizBank'ı bu noktada rakiplerinden ayıran en önemli özelliği, tüm süreci kendi know-how ve Ar-Ge altyapısıyla, tamamen kendi kaynakları ile yürütebilmesidir.

Tarım kesimi müşterilere değer önerisi güçlü ürünler

DenizBank, özellikle çiftçiler açısından çok önemli olan teknolojik entegrasyon ve dijital dönüşüm konusunda yoğun çalışmalar yürütmektedir. Banka'nın bu kapsamda hayata geçirdiği Deniz'den Toprağa dijital platformu; web sitesi, Facebook sayfası, Instagram hesabı ve mobil uygulaması ile tarım alanında danışmanlık hizmeti veren en zengin içerikli platform özelliği taşımaktadır.

Deniz'den Toprağa

Deniz'den Toprağa dijital platformu, tarım alanında danışmanlık hizmeti veren en zengin içerikli platform özelliği taşımaktadır.

DenizBank, yakın zamanda 2 yeni tarımsal kredi ürününü müşterilerinin kullanımına sunmuştur. Bunlardan ilki olan Girişim Kredisi, tarım alanında yeni teknolojiler ve servis bazlı çözümler üreten şirketlere ve bu alanda faaliyet göstermeye başlayan start-upların ilk ihtiyaçlarını karşılamaya yönelik bir finansman desteğidir.

Diğer kredi ürünü ise Tarım Teknolojileri Kredisi'dir. Bu kredi ürünü vasıtasıyla üreticilere sensörler, takip cihazları, drone uygulamaları, uydu takip sistemleri gibi donanımları ve bağlı servislerini 5 yıl vadeli kredi ile satın alma olanağı sağlanmaktadır.

Üreticiye hizmet almak istediği her yerde, gömülü bankacılık diye tabir edilen satın alma sürecine entegre edilmiş finansman hizmeti sunmak, DenizBank'ın üzerinde önemle durduğu konulardan birisidir. Bu kapsamda Banka, Türk Traktör bayilerinde anında kredi sunmak üzere kurguladığı Türk Traktör Finans hizmetini, sektörün farklı paydaşları ile Bayiden Kredilendirme süreci olarak genişletmiş bulunmaktadır.

Halen birçok tarım girdisi satışı yapan işyerinde, alışveriş anında anlık kredi başvurusu ve kullanımı hizmeti sunan DenizBank, bu sayede her tarım bayisini aynı zamanda bir banka şubesi haline getiren, üreticiye zahmetsiz işlem yapma olanağı tanıyan bir altyapıyı sektöre kazandırmıştır.

Tarımda sürdürülebilirliğe destek

DenizBank'ın tarımda sürdürülebilirlik manifestosu temelde 3 başlıkta özetlenmektedir: ekonomik, sosyal ve ekolojik sürdürülebilirlik. Banka, bu kavramların her ne kadar birbirlerinden bir noktada ayrışsalar da iç içe geçtikleri noktaların daha fazla olduğuna inanmaktadır.

Ekonomik sürdürülebilirlik ekseninden bakıldığında, tarım sektörünün finansmana erişimde halen diğer sektörlerin gerisinde kaldığı görülmektedir. Bunda sektörün kendi yapısal sorunları kadar finansman sağlayıcı kurumlar için tarımın bilinmezlikleri de önemli bir faktör olarak ortaya çıkmaktadır.

Tarıma özel Ar-Ge ekiplerine ve skorlama altyapısına sahip olan DenizBank, çiftçinin gelir dönemine uygun ve ihtiyacını eksiksiz karşılayan finansman teminini bu konunun en kritik parçası olarak değerlendirmektedir.

Bir işin ekonomik açıdan sürdürülebilir olmasının başat şartı, kârlı olması ve bu kârlılığın sürekli olmasıdır. Burada devreye iklim, doğal kaynaklar, pazarlama ve satış kanallarındaki sorunlar, konjonktürel riskler girse de çiftçinin ürününü en az maliyetle üretip en yüksek fiyattan satabilmesi, işin devamlılığı açısından büyük önem taşımaktadır. Öte yandan bu kârlılığın belli bir seviyeye ulaşması, tarım sektöründe giderek artan ortalama çiftçi yaşı da düşünüldüğünde, işin gelecek nesillere devredilmesini ve sürdürülmesini kolaylaştıran en önemli itici güç olmaktadır.

DenizBank, kesintisiz ve doğru finansman desteğine ek olarak sahadaki ziraat mühendislerinden ve çiftçi ailelerin çocuklarından oluşan ekibiyle verdiği zirai danışmanlık desteği, dijital kanallardan ulaştırdığı sektörel bilgi ve danışmanlık hizmetleriyle finansman sağlayıcı bir kurumun çok daha ötesinde konumlanmaktadır.

EKONOMİK, SOSYAL VE EKOLOJİK BAŞLIKLARIYLA ÖZETLENEN TARIMDA SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK MANİFESTOSU

TOPTAN BANKACILIK GRUBU

TARIM SEKTÖRÜNÜN SORUNLARININ VE ÇÖZÜM ÖNERİLERİNİN TARTIŞILDIĞI ETKİNLİKLER

Geniş kitlelere ulaşan tarımsal etkinlikler

Türkiye'de çiftçiler, coğrafi olarak dağınık yerleşmiş ve ilçe merkezlerine gerek işi gerek yaşadığı konum nedeniyle sıklıkla gidemeyen bir meslek grubunun üyesidir. Bu nedenle DenizBank, pandemi döneminde sayıları azalan, ancak günümüzde yoğunlukları tekrar artan fiziki buluşmaları önemsemekte ve olabildiğince hem destekçisi hem de katılımcısı olmaya özen göstermektedir.

Banka, 2018 yılında Hürriyet Gazetesi ile Türkiye'nin 7 ayrı büyük ilinde ortak gerçekleştirdiği Tarım Zirveleri'nde tarım sektörünün tüm paydaşlarını devlet kurumları ve basın mensupları ile bir araya getirerek tarımın sorunlarının konuşulmasına aracılık etmiştir. Bu toplantıların çıktılarının ulusal bir gazetede 3 sayfa yayınlanması, tarım sektörünün sorunlarının ve çözüm önerilerinin şehirli kitleye de ulaşması açısından çok yararlı olmuş, farkındalık yaratmıştır.

DenizBank, her yıl Konya, Bursa, İzmir, Adana, Şanlıurfa, Diyarbakır, Tekirdağ gibi ülkemizin farklı köşelerinde düzenlenen tarım fuarlarına, tarım şenliklerine, özel gün kutlamalarına katılmaya devam etmektedir.

Özel tasarlanmış etkinlikler dışında birçok panel ve konuşmada da yer alan Banka, tarım finansmanı alanında danışılan ve sözüne güvenilen bir kurum olmaktan büyük mutluluk duymaktadır.

Tarımın bir bileşeni olan hayvancılığın gelişimine katkı

Toplam tarımsal üretim değerinin %55'ini yani yarıdan fazlasını oluşturan hayvancılık sektörü, tarımın önemli bir bileşeni olarak tarımsal finansman içinde değerlendirilmesi gereken bir alandır. Hem toplam içindeki büyüklüğü hem de genele yaygınlığı, hayvancılığı tarım sektöründen ayrıştırmayı olanaksız kılmaktadır. Zira sadece hayvancılık yapan işletme sayısının toplam tarım işletmelerinin %1'inden daha az olduğu sektörde, bitkisel üretim yapan işletmelerin %60'ının da bir şekilde hayvancılık faaliyeti bulunmaktadır.

Bu bağlamda DenizBank, hayvancılığı sadece finanse etmekle kalmamakta, etkin şekilde sürdürülebilmesi için ek ürün ve çalışmalarla da desteklemektedir.

Neşe ARI - Van 2019 - Bereketli Topraklar

%55

Hayvancılık sektörü, toplam tarımsal üretim değerinin %55'ini yani yarıdan fazlasını oluşturmaktadır.

Mehmet ASLAN - Erzincan 2021 - İki Kuzu

Banka, hayvancılık yatırımı yapacak olan müşterilere proje ekipleri aracılığıyla danışmanlık sağlamakta ve yapılacak işin fizibilitesini hazırlamaktadır.

Proje ekiplerinde ziraat mühendislerinin yanı sıra sadece alınacak makine ve ekipmanların işletmeye uygunluğunu değerlendiren makine mühendisi, yapılacak inşaat işleri konusunda yatırımcıları yönlendiren inşaat mühendisi istihdam edilmektedir.

Bunların dışında DenizBank, zaman zaman sektöre özgü projelere de destek olmaktadır. Örneğin Banka, geçtiğimiz yıllarda Buzağılar Ölmesin Projesi kapsamında, buzağı kayıplarına yol açan kötü hijyen koşullarının iyileştirilmesi amacıyla çok sayıda çiftçiye buzağı kulübeleri hediye etmiş, aynı proje içerisinde sıfır faizli kredi desteği sunmuştur.

Tarım kesimine finansman dışı katma değer üretme amaçlı iş birlikleri

DenizBank, geçmiş yıllarda sektör paydaşlarıyla birlikte yürüttüğü birçok faaliyeti, bundan böyle henüz yeni sayılabilecek bir dönemde hayata geçen DFHG iştiraki NEOHUB iş birliğiyle sürdürecektir.

Banka, fintek hızlandırma şirketi olan NEOHUB'la birlikte belirlenen 9 kritik sektör arasında yer alan tarımın geleceği üzerine önemli çalışmalar yürütmektedir. Yeni nesil teknoloji ve hizmet üreten girişimleri hem yatırım hem de ticari danışmanlık ile büyütme konusuna odaklanan DenizBank, aynı zamanda burada üretilen teknolojilerin çiftçiler tarafından temin edilebilmesi için 5 yıl vadeli, avantajlı oranlar içeren finansman kaynakları sunmaktadır.

Şu anda hızlandırma programına dahil olmuş iki girişimi bulunan Banka, çok sayıda girişimle de hem iş birliği hem mentorluk açısından görüşmeye devam etmektedir. Öte yandan DenizBank, bu girişimleri sektör paydaşları ve iş ortaklarıyla buluşturarak ticari anlamda gelişimlerine ve ortaya çıkan ürünün geniş çiftçi kitlelerine ulaşmasına da destek sağlamaktadır.

Üreticilere yönelik finansal okuryazarlık çalışmaları

Zirai veya hayvansal ürünlerin finansman ihtiyaçlarının eksiksiz hesaplanması finansal okuryazarlık konusunun ilk ve en önemli çıkış noktasıdır. Bu sayede üreticiler, ihtiyacı olan finansmana doğrudan ulaşarak ilave kaynaklar aramak zorunda kalmamakta veya haddinden fazla borçlanarak ödeme yapma zorluğu yaşayacak duruma gelmemektedirler.

Limitlerin doğru belirlenmesini ve ihtiyacın sürekli güncellenmesini kritik konular arasında değerlendiren DenizBank, kredi ve Ar-Ge süreçlerini kendi bünyesinde takip edebilmekte, bu yenilemeleri ve güncellemeleri hızlıca hayata geçirebilmektedir.

Banka ayrıca çeşitli kurumlarla dönem dönem finansal okuryazarlık konusunda çeşitli farkındalık çalışmalar yürütmektedir. Bu kapsamda yakın zamanda Finansal Okuryazarlık ve Erişim Derneği (FODER) ile üretici kesiminin tasarruflarını artırmaya ve bütçelerini yönetmelerine yönelik özel bir çalışma yapılmıştır.

Geleceğe dair...

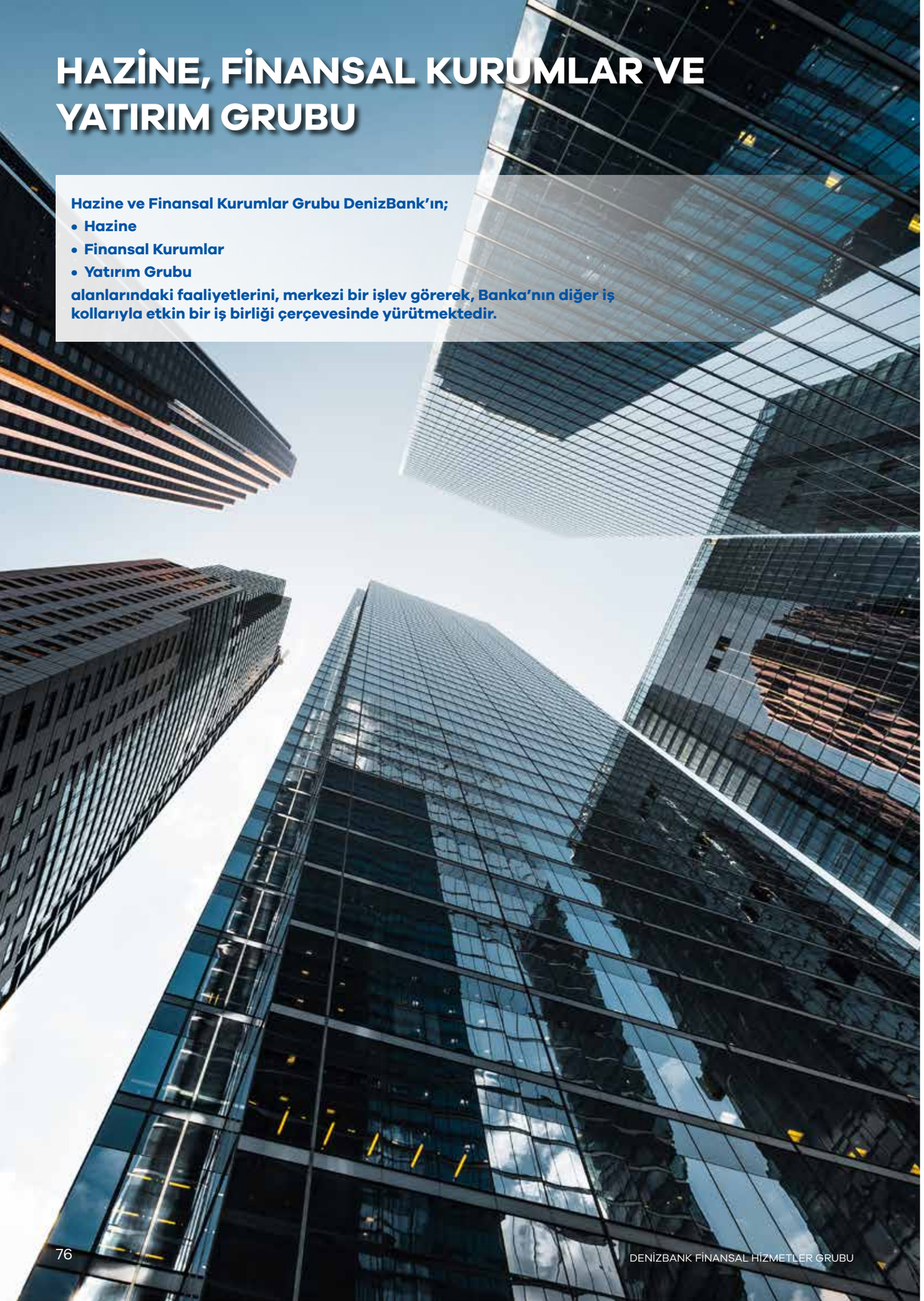
DenizBank; yılda bir gelir elde eden, elde ettiği bu gelirle tüm seneye yayılan bir harcama yapan ve ağırlıklı olarak ödeme-borç durumuna dair resmi kayıtlar tutmayan üretici segmenti için bu bağlamda yapılan her çalışmayı çok değerli bulmaktadır. Banka, işin büyütülmesini ve kârlı hale getirilmesini sağlayacak finansal ürünlerin uygun ödeme koşullarıyla tahsisine yönelik çalışmalarını gelecek dönemlerde de sürdürecektir.

HAZİNE, FİNANSAL KURUMLAR VE YATIRIM GRUBU

Hazine ve Finansal Kurumlar Grubu DenizBank'ın;

- **Hazine**
- **Finansal Kurumlar**
- **Yatırım Grubu**

alanlarındaki faaliyetlerini, merkezi bir işlev görerek, Banka'nın diğer iş kollarıyla etkin bir iş birliği çerçevesinde yürütmektedir.



HAZİNE GRUBU

Hazine Grubu faaliyetlerini dört alt grup şeklinde yapılandırmıştır.

Hazine Pazarlama ve Fiyatlama

Grubun ana faaliyet konusu; Hazine ürünlerinin fiyatlanarak şube ve alternatif dağıtım kanalları üzerinden müşterilere pazarlanması, işlemler sonucu oluşan pozisyonların yönetilmesidir. Grup, kendi içerisinde üç bölümden oluşmaktadır:

Döviz ve Faiz İşlemleri Bölümü'nün başlıca görevi, döviz ve kıymetli maden işlemlerinde Banka şube kanalına destek olmaktır. Bölüm, şubeleri hem Hazine işlemleri konusunda eğitmekte hem de yapacağı fiyatlamalar ile şubelerin rekabet gücünü artırmaktadır.

Şubelere verilen hizmetin yanında Bölüm'ün diğer görevleri arasında;

- Banka'nın müşteri işlemleri karşılığında oluşan döviz/kıymetli maden pozisyonlarını günlük olarak takip etmek, yönetmek ve bu çerçevede tezgâhüstü ve organize piyasalarda işlemler gerçekleştirmek,
- Aktif-Pasif Komitesi kararlarına istinaden belirlenen spreadler doğrultusunda ilgili iş kollarından gelen kredi fiyatlamalarına cevap vermek,
- IRS ve XCCY swap fiyatlama taleplerini karşılamak,
- şubeler ve Hazine Satış Birimleri ile koordineli olarak müşteri ziyaretlerinde bulunmak

yer almaktadır.

Bölüm, tüm bu faaliyetlerini anlık kazançlar yerine sürdürülebilir kârlılık ilkesi doğrultusunda gerçekleştirmektedir.

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

Türev İşlemler Bölümü, Hazine Satış ve Özel Bankacılık Merkezi aracılığıyla gelen döviz, emtia ve faiz opsiyonları fiyatlama taleplerini en hızlı ve rekabetçi şekilde karşılamaktadır. Bölüm, müşterilerin yaptığı döviz opsiyon işlemleri sonrasında oluşan opsiyon portföyünün, limitleri dahilinde yönetilmesinden sorumludur.

Ayrıca opsiyon portföyünün risklerinin yönetilmesi için tezgâhüstü ve organize piyasalarda gerekli opsiyon, spot, futures ve swap işlemleri gerçekleştirilmektedir.

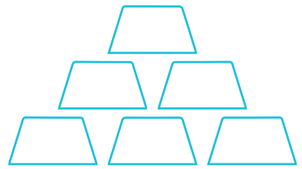
Kapsam içinde yer alan ürünler aşağıdaki gibidir:

- Spot FX
- Kıymetli madenler
- Türev ürünler (döviz + faiz + emtia)
- Menkul kıymetler (bono, tahvil, eurobond, repo)

Sürdürülebilir kârlılık

DenizBank'ta Hazine Grubu faaliyetleri anlık kazançlar yerine sürdürülebilir kârlılık ilkesi doğrultusunda gerçekleştirilmektedir.

DÖRT ALT GRUP ŞEKLİNDE YAPILANDIRILAN HAZİNE GRUBU FAALİYETLERİ



HAZİNE, FİNANSAL KURUMLAR VE YATIRIM GRUBU

BİLANÇO BÜYÜME HIZI İLE PARALEL OLARAK BÜYÜYEN MENKUL KIYMET PORTFÖYÜ

Sabit Getirili Menkul Değerler ve Para Piyasaları

Sabit Getirili Menkul Değerler (SGMD) Bölümü'nün sorumlulukları arasında; Aktif-Pasif Komitesi tarafından belirlenen hedefler çerçevesinde DenizBank Banka Tahvil/Bono Portföyü'nün yönetilmesi ve Banka bilançosunun faiz riskinin hedge edilmesinde Aktif-Pasif Komitesi'ne destek verilmesi bulunmaktadır. Bölüm ayrıca, Hazine ve Maliye Bakanlığı Piyasa Yapıcılığı Sistemi kaynaklı hak ve yükümlülükleri eksiksiz yerine getirmekten ve ilgili kurumlarla ilişkileri yürütmekten sorumludur.

DenizBank'ın hem Türk lirası hem de yabancı para cinsinden menkul kıymet portföyü, 2022 yılı içerisinde bilanço büyüme hızı ile paralel olarak büyümüştür.

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

Bölüm, Banka'nın ihtiyaçları ve limitleri doğrultusunda;

- Türk Lirası Para Piyasaları,
- TCMB Bankalararası Para Piyasası,
- Bankalararası Para Piyasası (OTC Market),
- Bankalararası Swap Piyasası,
- Takasbank Para Piyasası,
- BİST Repo/Ters Repo Piyasası ve
- Yeni yapılandırılacak piyasalardan,

menkul kıymet karşılığında, en optimum maliyet ve vade yapısını göz önüne alarak işlem yapmaktadır.

Bölüm ayrıca Banka'nın fazla fonlarını da yukarıdaki piyasalar aracılığıyla ve aynı şartlar ile en optimum şekilde değerlendirmekle yükümlüdür.

Borçlanma Araçları Piyasaları Bölümü, DenizBank Finansal Hizmetler Grubu'nun 2022 yılında toplam 12,4 milyar TL nominal hacme ulaşan tahvil ve bono ihraçlarının gerçekleştirilmesinde, bölümler arası koordinasyonu ve kurumsal yatırımcı ilişkilerini yöneterek önemli bir rol oynamıştır.

12,4 MİLYAR TL

2022 yılında toplam 12,4 milyar TL nominal hacme ulaşan tahvil ve bono ihraçları gerçekleştirilmiştir.

Hazine Satış

Hazine Satış Bölümü'nün temel fonksiyonu, şubeler ile Hazine Grubu arasında koordinasyon sağlamak ve finansal ürünlerdeki işlem hacmini artırmaktır. Bölüm, şubeler kanalıyla ulaştığı müşteri tabanı ile doğrudan iletişim kurarak Hazine ürünleri sunmakta, sermaye piyasaları ile ilgili aktif satış ve fiyatlama hizmeti vermekte, müşterileri bilanço yönetimi ve olası finansal riskler konusunda bilgilendirmektedir.

Müşteriler ve şube personeli ile ilişkilerinde kalıcılık ve süreklilik odaklı bir yaklaşım sergileyen Bölüm; döviz, kıymetli madenler, döviz/faiz/emtia türev ürünleri, bono, tahvil, eurobond içeren menkul kıymet işlemleri gibi Hazine ürünlerine yönelik satış stratejilerinin ve hedeflerinin belirlemesinde önemli bir rol üstlenmektedir.

Hazine Satış Bölümü ayrıca, yeni ve nitelikli Hazine ürünleri geliştirerek bu ürünlerin şubeler kanalıyla satışını sağlamaktadır.

Bölüm, Özel Bankacılık Grubu ile koordineli bir biçimde potansiyel müşterileri bizzat ziyaret ederek müşteri tabanının genişletilmesi ve müşteri işlemlerinin payının artırılması çalışmalarını yürütmektedir. 2022 yılı hedeflerini başarı ile gerçekleştiren Hazine Satış Bölümü, bu performansı ile hem DenizBank'ın faiz dışı gelir artışına katkıda bulunmuş hem de reel sektörü desteklemeye devam etmiştir.

İştirakler Hazine Bölümü

Yerli ve yabancı bankalar ve finans kurumları ile ilişkileri yürüten Bölüm, iştiraklerin yönetim kararları ve talimatları ile mevcut limitler paralelinde likidite yönetiminden ve optimum fonlama sağlanmasından sorumludur.

Bölüm; yurt içi ve yurt dışı bankalar, Takasbank, bono ihraçları ve türev işlemler aracılığıyla temin ettiği TL ve YP likiditesi sağlamakta ve risk yönetimi yapmaktadır. Şirketlerin döviz pozisyonu yönetim kararları ve limitler çerçevesinde yönetilmektedir.

Yeni ve nitelikli Hazine ürünleri

Hazine Satış Bölümü, yeni ve nitelikli Hazine ürünleri geliştirerek bu ürünlerin şubeler kanalıyla satışını sağlamaktadır.

HAZİNE, FİNANSAL KURUMLAR VE YATIRIM GRUBU

HEM YEREL HEM DE GLOBAL ÖLÇEKTE HIZLI VE KALİTELİ ULUSLARARASI BANKACILIK İŞLEMLERİ

FİNANSAL KURUMLAR GRUBU

DenizBank, yaygın yurt içi şubeleri ve yurt dışı muhabir bankalarından oluşan geniş hizmet ağıyla hem yerel hem de global ölçekte hızlı ve kaliteli uluslararası bankacılık işlemleri gerçekleştirmektedir.

Muhabir İlişkileri

Uzun soluklu, karşılıklı güvene dayalı, güçlü muhabir ilişkileri
DenizBank, dış ticaret alanında faaliyet gösteren müşterilerinin talep ve beklentilerini, 104 ülkede yerleşik, 770 bankadan oluşan yaygın muhabir ağı sayesinde, güvenli ve etkin bir şekilde karşılamaktadır. Banka'nın geniş muhabir banka ağı, müşteri talepleri ve küresel ekonominin konjonktür ve trendlerine paralel olarak sürekli değişmekte ve gelişmektedir.

DenizBank, 2022 yılında borçlanma portföyünü çeşitlendirmiş, dünyanın birçok bölgesinde faaliyetlerini sürdüren müşterilerinin harici garanti taleplerini karşılamış ve dış ticaret işlemlerine destek olmuştur.

Dış ticarete dayalı ve genel amaçlı ikili anlaşmalara bağlı borçlanmalarla kaynak çeşitliliği yaratan Banka'nın ikili borçlanma portföyü içinde sürdürülebilir dış ticaret finansmanı ürünleri de yer almaktadır.

770 MUHABİR BANKA

DenizBank, 104 ülkede yerleşik, 770 bankadan oluşan yaygın bir muhabir ağına sahiptir.

DenizBank, ihracatçıların girdiği yeni pazarlarda, ihtiyaçlar doğrultusunda muhabir banka ağına yenilerini eklemekte, bu pazarlardaki ülke riskinden korunmak isteyen ve ihracatını artırmayı hedefleyen müşterilerini desteklemektedir.

DenizBank, dünyanın dört bir yanında yerleşik ihracat sigorta kuruluşları ve EximBank'lar ile yaptığı anlaşmalar kapsamında müşterilerinin uzun vadeli finansman taleplerini karşılamaya devam etmektedir.

Güçlü muhabir ağı ve geniş ürün yelpazesi ile Banka, müşterilerine 143 farklı para biriminde ticaret yapma imkânı sunmaktadır.

Küresel piyasalarda edinilen güvenin bir kez daha teyit edildiği sendikasyonlar
Sendikasyon kredilerinde uzun bir geçmişe ve güçlü bir deneyime sahip olan DenizBank, 2022 yıl sonu itibarıyla toplam 1,1 milyar ABD doları tutarındaki sendikasyon kredisi bakiyesi ile sektörde %9,2 pazar payı elde etmiştir.

Banka, 2 Haziran 2022 tarihinde, 196 milyon ABD doları ve 204,3 milyon Avro tutarında 367 gün vadeli, 255 milyon Çin yuanı tutarında 364 gün vadeli olmak üzere 3 dilimden oluşan sürdürebilirlik ilintili bir sendikasyon işlemine imza atmıştır.

10 ülkeden 15 bankanın katılımıyla gerçekleşen işlemde; kadın KOBİ'lerin finansmanı, Banka'nın sera gazı salımlarının ölçülmesi ve çalışanların sürdürülebilirlik konusunda bilinçlendirilmesi performans kriterleri olarak belirlenmiştir.

Çin yuanı dilimiyle sektörde bir ilk olan sendikasyon, 2022 yılında Banker Magazine tarafından Avrupa kategorisinde yılın en iyi işlemi ödülünü kazanmıştır.

DenizBank'ın 2022 yılında sağladığı sürdürülebilirlik bağlantılı bir diğer finansman, 7 Kasım 2022 tarihinde imzalanan, toplam 17 ülkeden 36 bankanın katıldığı, 329,5 milyon Avro ve 276,5 milyon ABD doları olmak üzere iki dilimden oluşan sendikasyon kredisi olmuştur.

Sürdürülebilirliği odağına alan DenizBank, temin ettiği kaynak için sürdürülebilir tarıma ve kadın işletmecilere sağladığı finansmanı iki katına çıkarmayı performans kriterleri olarak belirlemiştir.

Finansal Kurumlar Kredi Analizi

Ülke ve finansal kurum risklerine karşı ilk savunma hattı
DenizBank'ta Finansal Kurumlar Kredi Analizi Bölümü tarafından yürütülen kredi analizi çalışmaları; müşterilerin, iştiraklerin ve Hazine Grubu'nun ihtiyaçları doğrultusunda, kredi tahsis süreçlerinde ilgili ekipler arasında koordinasyon sağlayarak ülkelerin ve muhabir bankaların risk değerlendirmesini kapsamaktadır.

Banka, olası ülke ve karşı taraf risklerini ölçümleyerek Türk iş insanlarına taleplerine uygun ürünlerle geniş bir coğrafyaya erişim olanağı sunmaktadır. Banka'nın aktif finansal kurumlar ve ülke kredi portföyü 2022 yıl sonu itibarıyla yaklaşık 55 farklı ülkede bulunan banka ve banka dışı finansal kurumlar başta olmak üzere 360 kuruluştan oluşmaktadır.

Ülke analizlerinde, yıl içinde küresel ve ulusal ekonomide yaşanan gelişmelerin yanı sıra Türkiye ile söz konusu ülkenin ticaret iş birliği politikaları da göz önünde bulundurularak değerlendirme yapılmaktadır. Banka analizlerinde ise; güncel ve geçmiş finansal göstergeler, ana hissedar desteği ve iş modeline göre limit tahsis kararları verilmektedir.

2022 yılı içerisinde Finansal Kurumlar Kredi Analizi Bölümü; 57 farklı ülkede bulunan 385 banka ve banka dışı finansal kurum ile yerli ve yabancı 9 kamu kuruluşunun limit sürecini yürüterek ENBD'den grup limit onayı için başvuru yapmıştır.

Ayrıca Bölüm, finansal kurumların limit ve risklerinin eş zamanlı olarak sistem üzerinden anlık olarak izlenmesini sağlayan altyapı projesine liderlik ederek, projenin 2. fazının majör geçişini başarılı bir şekilde tamamlamış, limit süreçlerinde operasyonel risklerin azaltılmasına katkıda bulunmuştur.

Yapılandırılmış Finansman

Alternatif fon kaynağı yaratan güçlü ilişkiler
DenizBank'ın Finansal Kurumlar Grubu altında faaliyet gösteren Yapılandırılmış Finansman Bölümü'nün başlıca sorumluluğu, DenizBank Finansal Hizmetler Grubu'nun orta ve uzun vadeli borçlanma ihtiyaçlarına ilişkin finansman temini süreçlerini yönetmek ve Banka içi bölümlerle koordinasyonu sağlamaktır.

TOPLAM 1,1 MİLYAR ABD DOLARI TUTARINDAKİ SENDİKASYON KREDİSİ BAKİYESİ İLE SEKTÖRDE %9,2 PAZAR PAYI

HAZİNE, FİNANSAL KURUMLAR VE YATIRIM GRUBU

YURT İÇİ VE YURT DIŞI BANKALAR VE YATIRIM KURULUŞLARIYLA KURULAN GÜÇLÜ İLİŞKİLER

Bölüm, 2022 yılında yurt içi ve yurt dışı bankalar, yatırım kuruluşları ve diğer finansal kuruluşlarla ilişkilerini güçlendirmiş ve alternatif fonlama kaynağı yaratmaya devam etmiştir.

DenizBank 2022 Haziran ayında, Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası (TKYB) ile Dünya Bankası-IBRD kaynaklı 60 milyon ABD doları tutarında 5 yıl vadeli bir kredi anlaşması imzalamıştır. Bahsi geçen kaynak, Türkiye ekonomisinin dinamik ve sürükleyici unsuru olan KOBİ'lerin pandeminin negatif etkileriyle mücadelesini desteklemek üzere kullandırılmaktadır.

Enerji verimliliği ve yenilenebilir enerji ile hayvancılık da dahil olmak üzere tarımın finansmanı amacıyla 2022 Temmuz ayında Fransız Kalkınma Ajansı (AFD) kuruluşu olan Société de Promotion et de Participation pour la Coopération Économique S.A. (Proparco)'dan 45 milyon Avro tutarında, 2 yılı geri ödemesiz toplam 7 yıl vadeli bir kaynak temin edilmiştir.

Edinilen kaynak ile ilgili müşterilerimize uzun vadeli ve uygun maliyetli finansman kaynağı sağlanmasının yanı sıra; sözleşme tahtında Proparco tarafından sunulan teknik danışmanlık desteği; Banka'nın doğrudan ve dolaylı çevresel ve sosyal etkilerini ölçmek ve yönetmek için kurulmuş olan Sürdürülebilirlik Yönetim Sistemi'nin geliştirilmesi için kullanılacaktır.

DenizBank, 2005 yılında kurduğu Yurt Dışı Havale Akımlarına Dayalı (Diversified Payment Rights-DPR) Seküritizasyon programı tahtında, kapanan kredi ve ihraçlar dahil olmak üzere bugüne kadar yaklaşık 2,5 milyar ABD doları tutarında fonlama sağlamıştır.

Banka, 2020 yılında kurduğu ve yurt dışı tahvil ihracı gerçekleştirdiği EMTN (Euro Medium Term Notes) programı çerçevesinde ise 2022 yılı boyunca çeşitli para birimlerinde ve bir yıla uzanan vadelerde ihraç yapmaya devam etmiş, yurt içi ve yurt dışı aracı kuruluşlarla ilişkilerini derinleştirmiştir. Program kapsamında bugüne kadar 690 milyon ABD dolarından fazla ihraç gerçekleştirilmiştir.

+690 MİLYON ABD DOLARI

DenizBank, EMTN (Euro Medium Term Notes) programı kapsamında bugüne kadar 690 milyon ABD dolarından fazla yurt dışı tahvil ihracı gerçekleştirmiştir.

DenizBank, halihazırda Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası (EBRD), Güneydoğu Avrupa için Avrupa Fonu (The European Fund for Southeast Europe S.A. SICAV-SIF-EFSE), Yeşil Büyüme Fonu (Green Growth Fund-GGF), Uluslararası Finans Kuruluşu (IFC), Türkiye Sınai Kalkınma Bankası (TSKB), Proparco ve TKYB'den çeşitli kullandırım amaçlarıyla fonlar temin etmiştir.

Banka bu fonların; enerji verimliliği, yenilenebilir enerji ve kaynak verimliliğinin teşviki, kırsal kalkınma, tarım, üretim ve reel sektörün desteklenmesi, istihdamın devam ettirilmesi, esnaf, mikro işletmeler ve kadın girişimciliğinin güçlendirilmesi ile Türkiye ekonomisinin lokomotifi olan KOBİ'lerin finansman ihtiyaçlarının uzun vadeli ve uygun maliyetli kaynaklarla karşılanması amacıyla kullandırmayı sürdürmüştür.

Sürdürülebilirlik Koordinasyon

Toplumun menfaatlerini önceliklendiren bir yaklaşım

Sürdürülebilirlik Koordinasyon Bölümü; DenizBank'ın vizyon, misyon ve sürdürülebilirlik odaklı stratejisi çerçevesinde, iç ve dış paydaşlarla sürdürülebilirlik çalışmalarının yürütülmesinden sorumludur. Bu çerçevede Bölüm; çevresel, sosyal ve yönetsel açıdan toplumun menfaatlerini sürdürülebilir kalkınma amaçlarını da gözeterek önceliklendiren bir yaklaşımla Banka iş süreçlerine entegre edilmesi için çalışmaktadır.

Sürdürülebilirlik Koordinasyon Bölümü, bu doğrultuda yaptığı çalışmalar kapsamında Sürdürülebilirlik Yönetim Sistemi'ni kurmuş, Sistem'in DenizBank'ın iş süreçlerine entegrasyonunu tamamlamış, oluşturduğu prosedür ve politikalarla kredi tahsis süreçlerine çevresel ve sosyal risk değerlendirme yapısını entegre etmiştir. Bölüm, bu yapının geliştirilmesi, daha ileriye taşınması için iklim değişikliğinden kaynaklı risk ve fırsatları tespit ederek DenizBank ve müşterilerinin maruz kalacağı fiziksel ve geçiş risklerinin tüm süreçlere entegrasyonuna yönelik çalışmalara başlamıştır.

ÇSY performans kriterlerine uyum sağlama odaklı faaliyetler

DenizBank faaliyetlerinden kaynaklı emisyonlarını hesaplamak için karbon ayak izi envanter çalışmaları yürütmektedir. Banka, karbonsuzlaşma hedefli faaliyetlerinin yanı sıra portföyüne ilişkin emisyonları da hesaplamak ve bu süreci yönetmek üzere Karbon Yönetim Sistemi kurulum çalışmalarına başlamış, önümüzdeki yıllarda karbonsuzlaşma hedeflerini de kamu ile paylaşmak adına sağlam bir adım atmıştır.

Türkiye'nin her ilinde müşterilerine kapsamlı bir bankacılık hizmeti sunan DenizBank, Genel Müdürlük, Bölge Müdürlükleri ve tüm şubeler dahil olmak üzere tüm hizmet birimlerinde Atık Yönetim Sistemi kurmaya yönelik çalışma başlatmıştır.

DenizBank, yeni kurulan Sürdürülebilirlik Yönetim Sistemi'nin verimli bir şekilde işleyebilmesi amacıyla çalışanlarına bilgilendirme ve yetkinlik eğitimleri sağlamaktadır. Banka'nın 2022 yılında düzenlemiş olduğu sürdürülebilirlik eğitimlerine çalışanlarının %95'i katılım göstermiştir.

Verilen eğitimler; kredi tahsis süreçlerinde çevresel ve sosyal risk değerlendirmeleri, sürdürülebilir risk yönetimi gibi iş kollarına özel eğitimlerin yanı sıra sürdürülebilirliğe giriş eğitimi gibi genel başlıkları da ele almaktadır.

DenizBank, 2022 Haziran ayında ülke ekonomisine 1 yıl vadeli finansman kaynağı temin ettiği sürdürebilirlik ilintili 3 dilimden oluşan sendikasyon işleminde; kadın KOBİ'lerin finansmanını, Banka'nın sera gazı salımlarının ölçülmesini ve çalışanların sürdürülebilirlik konusunda bilinçlendirilmesini, performans kriterleri olarak belirlemiştir.

DenizBank, Kasım 2022'de iki dilimden oluşan sürdürülebilirlik ilintili bir sendikasyon kredisi daha sağlamış ve sürdürülebilirlik hedeflerini odağına alarak, temin ettiği bu kaynak için sürdürülebilir tarıma ve kadın işletmecilere sağladığı finansmanı iki katına çıkarmayı performans kriterleri olarak belirlemiştir.

Geleceğe dair...

DenizBank, sürdürülebilirlik ilintili sendikasyonlar ve dış ticaretin finansmanı başta olmak üzere, yeni borçlanma ürünleriyle fonlama kaynaklarını çeşitlendirmeyi, müşterilerine daha uzun vadeli ve uygun maliyetli finansman sağlayarak rekabet avantajını artırmayı hedeflemektedir.

Banka, 2023 yılında da ulusal ve uluslararası yatırım ve kalkınma bankaları ve fon kuruluşlarından temin ettiği fonlamalardaki payını, ürün çeşitliliğini ve sürdürülebilirliğe dayalı fonlama portföyünü büyütmeye devam edecek, çevresel ve sosyal pozitif etkisini artırarak sistemli bir şekilde yeşil dönüşüme ve toplumsal refaha katkıda bulunacaktır.

HAZİNE, FİNANSAL KURUMLAR VE YATIRIM GRUBU

HER TÜRLÜ YATIRIM ÜRÜNÜNE TEK BİR NOKTADAN ULAŞTIRABİLECEK YAPIDA YATIRIM HİZMETLERİ

YATIRIM GRUBU

DenizBank'ta yatırım hizmetleri, müşterilerin hisse senedinden yatırım fonuna ve türev işlemlere, organize pazar ürünlerinden tezgâhüstü ürünlere kadar her türlü yatırım ürününe tek bir noktadan ulaşabilecekleri bir yapıda şekillendirilmiştir.

Sermaye piyasalarında yaşanan hareketlilik

Son dönemlerde pandeminin küresel etkilerini gidermeye yönelik çalışmalar yürüten dünya ekonomileri, merkez bankalarının para politikasında beklenenden daha hızlı ve fiyatlanandan daha yüksek faiz seviyesine ulaşmasıyla durgunluk tehlikesiyle yeniden karşı karşıya kalmıştır.

Risksiz paranın kısa vadeli maliyetinin artmasıyla yatırımcıların kaldıraç azaltmaya yönelmesi dolar endeksini yılın ilk yarısında göreceli olarak kuvvetlendirmiştir. Oluşan yüksek enflasyon ve düşük büyüme temasında şirketlerin sözlü yönlendirmelerinde beklentilerini düşürmesi ve istihdam politikalarındaki değişiklikler, gelişmiş ülke borsalarında düşüşleri beraberinde getirmiştir. Yılın genelinde risk iştahında keskin değişimler ve jeopolitik risklerin emtia fiyatlarında yarattığı yüksek belirsizlik hâli dikkat çekmiştir.

Enflasyon beklentilerinde yaşanan bozulma ve kısa vadeli mevduat faizlerinde görülen düşüş, yurt içinde tasarrufların farklı alanlara kaymasına yol açmıştır. İlk etapta Kur Korumalı Mevduat ve gayrimenkuller ilgi görürken, yılın ikinci yarısında sermaye piyasalarında müthiş bir hareketlilik yaşanmıştır. Hisse senetlerindeki yükseliş ve halka arz olan şirketlerin ikincil piyasa performansı, pay piyasasına olan ilgiyi artırmış ve yatırımcı sayısı hızla dört milyona yaklaşmıştır.

Tüm hizmet kanallarında yüksek farkındalık

Yatırım Grubu 2022 yılına değişen organizasyon yapısı ve tüm hizmet kanallarında yüksek bir farkındalıkla başlangıç yapmıştır. Grup, gerek yatırım danışmanlarının sahadaki bire bir çabalarıyla gerek her ihtiyaca hitap eden mobil uygulamalarla hem yurt içi hem de küresel piyasalarda aracılık faaliyetlerini yıl boyunca başarıyla sürdürmüştür.

Yatırımcıların büyük çoğunluğu varlıklarında reel getiri arayışında işlem yaparken, diğer yatırımcılar bilançolarının getirdiği finansal riskleri yönetmek için DenizBank işlem kanallarını kullanmışlardır.

Yüksek farkındalık

Yatırım Grubu 2022 yılına değişen organizasyon yapısı ve tüm hizmet kanallarında yüksek bir farkındalıkla başlangıç yapmıştır.

DENİZYATIRIM

DenizYatırım, 33 hizmet noktasında faaliyetlerini sürdürmektedir. Hizmet noktalarının 16'sı "Özel Yatırım Merkezi" statüsünde olup, tüm sermaye piyasası ürünlerinde kişiye özel hizmet sunmaktadır.

DenizYatırım, yeni finansal iklimin gerektirdiği ihtiyaçlara hızlı ve rekabetçi çözümler sunarak 2022 yılında hem yatırımcı sayısını hem de pazar payını artırmıştır. Yeni açılan hesap sayısı yıllık %160 artışla 169 binin üzerine, aktif yatırımcı sayısı bir önceki yıla göre %35 artışla 11 binin üzerine çıkmıştır. 2022 Aralık sonu itibarıyla toplam aktif yatırımcı sayısı ise 23 bine yaklaşmıştır. 2021 yılında %3,8 olan Borsa İstanbul pay piyasası hacim pazar payı, 2022 yılında %5,1 ile 129 baz puan artmış, vadeli işlemler payı 75 baz puan yükselerek %5,3'e ulaşmıştır.

DenizYatırım, yatırım danışmanlarının daha verimli hizmet vermesine olanak sağlayacak altyapı çalışmalarına 2023 yılında da devam edecek, mobil uygulamaların farklı finansal okuryazarlık düzeyine sahip tüm yatırımcılara tanıtılıp kolaylıkla kullanılmasına önem verecektir.

%160

2022 yılında DenizYatırım'ın yeni açılan hesap sayısı, yıllık %160 artışla 169 binin üzerine çıkmıştır.

DENİZPORTFÖY

DenizPortföy, yatırımcılarının yenilenen ihtiyaçlarına uygun ürünleri sunmak hedefiyle ürün gamını 2022 yılında daha da genişletmiştir.

DenizPortföy, yönettiği 76 adet yatırım fonu ve 15 adet emeklilik yatırım fonu ile performans ve istikrarı sağlamayı hedeflemektedir. Aynı zamanda Şirket, deneyimli kadrosu, uluslararası standartlarda verdiği hizmetler, yatırım fonları, emeklilik fonları ve portföy yönetimi ile sermaye piyasaları içerisinde etkin bir rol almayı sürdürmektedir.

DenizPortföy, yeni kurduğu 16 fon ile gümüş ve diğer emtialara yatırım yapma imkânı sunmuş; tarım, elektrikli araçlar, metaverse gibi temaları müşterilerin erişimine açmıştır.

Şirket, döviz cinsinden yatırım taleplerini döviz serbest fonlar ile karşılamaktadır. Sektörde bir ilk olan "kâr payı ödeyen" döviz fonları yatırımcılara fonun vadesi içinde nakit akışı elde etme olanağı tanımaktadır. Kurulan 15 özel fonla birlikte yüksek varlıklı yatırımcılarda derinleşme sağlanmıştır.

DenizPortföy'ün 2021 yıl sonunda 9,7 milyar TL olan yatırım fonu büyüklüğü, yeni kurulan 31 fonun da katkısıyla 2022 yılında %237 büyüme ile 32,8 milyar TL'ye ulaşmıştır. Şirket, sektör toplamı olan %157'nin oldukça üzerinde büyüyerek yatırım fonları pazar payını %3,6 seviyesinden %4,8 seviyesine yükseltmiştir.

Sürdürülebilirlik ve ÇSY temalı yatırım fonları

DenizPortföy 2022 yılında, biri BIST Sürdürülebilirlik Endeksi'nde yer alan şirketlerin ortaklık paylarına yatırım yapan, diğeri ise sürdürülebilirlik ve ÇSY temalı yerli ve yabancı yatırım fonu ve borsa yatırım fonu katılma paylarına yatırım yapan 2 fonu yatırımcılara sunmuştur.

Şirket, yeni kurulan bu fonlarla, faaliyetlerinde sürdürülebilirlik ve ÇSY kriterlerini dikkate alan şirketlere yatırımların daha fazla yönlendirilmesini ve yatırımcılarda bu konudaki farkındalığın artırılmasını hedeflemektedir.

%237

DenizPortföy'ün yatırım fonu büyüklüğü, 2022 yılında %237 büyüme ile 32,8 milyar TL'ye ulaşmıştır.

PROJE FİNANSMANI, FİNANSAL YAPILANDIRMA VE KREDİLER ULUSLARARASI KOORDİNASYON GRUBU

Türk ekonomisini kalkındırmaya yönelik projelerin en büyük destekçilerinden biri

DenizBank'ta Proje Finansmanı iş kolunun çalışma alanını; Türkiye ekonomisinin gelişmesinde kritik rol oynayan, yüksek miktarlarda yatırım gerektiren, buna bağlı olarak orta ve uzun vadeli finansman desteğine ihtiyacı olan projelerin finansmanı oluşturmaktadır. Banka, 10 milyon ABD dolarının üzerinde, uzun vadeli, kendi gelirleriyle kendi kredisini ödeyen işlemleri proje finansmanı olarak nitelemektedir.

Türkiye'de proje finansmanı kapsamına giren işlerin %48'i enerji üretim ve dağıtımı ile ilgili projeler, %25'i otoyollar, köprüler, hava limanları gibi altyapı yatırımlarıdır. Geri kalan ise satın almalar, birleşmeler gibi jenerik işlerdir.

DenizBank, Türk ekonomisini kalkındırmaya yönelik söz konusu işlerin hemen hemen tüm kategorilerini, sağladığı finansmanla desteklemektedir. Banka; telekomünikasyon, enerji, altyapı, sağlık, eğitim, turizm ve denizcilik gibi öncelikli sektörlerin finansmanının yanı sıra yeni yatırım (greenfield), kapasite artırımı yatırımı (brownfield), kamu finansmanı-PPP (Kamu-Özel İş Birliği), özelleştirme ve satın alma finansmanı, işletme sermayesi finansmanı, finansal yapılandırma ve refinansman kapsamındaki uzun dönemli ihtiyaçları da karşılamaktadır.

Altyapı yatırımlarının finansmanında üst seviye etkinlik

DenizBank'ın son 10-15 yıllık süre içerisinde yüzlerce projeye sağladığı uzun vadeli finansman tutarı yaklaşık 1,7 milyar ABD doları olarak kaydedilmiştir.

Türkiye'nin altyapı yatırımlarında üst seviye bir etkinliğe sahip olan DenizBank, özellikle havalimanı yatırımlarının finansmanında ayrı bir ihtisas kazanmıştır. Banka; İstanbul Havalimanı projesine 634 milyon Avro, TAV Bodrum Havalimanı projesine 154 milyon Avro, İzmir Adnan Menderes Havalimanı, İstanbul Atatürk Havalimanı, Antalya Havalimanı ve Gazipaşa Havalimanı projelerine toplam 900 milyon Avro ve KKTC'nin tek havalimanı projesine 100 milyon Avro olmak üzere sektöre 1 milyar Avro kaynak aktarmıştır.

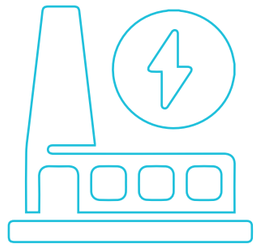
DenizBank, İstanbul Havalimanı projesine en yüksek limit tahsis eden özel banka olurken, TAV Bodrum Havalimanı, Ankara Hızlı Tren Garı ve Ercan Havalimanı projelerinin finansmanını tek başına üstlenmiş ve altyapı finansmanında öncü kuruluşlardan biri olduğunu kanıtlamıştır.

Yatırım iştahının düşük olduğu bir yılda yüksek performans

Son 3 yıldır tüm dünyada yaşanan ekonomik yavaşlamanın Türkiye'ye de yansıması, 2022 yılında yatırım iştahının düşük bir seviyede kalmasına neden olmuş, özellikle enerji yatırımlarının azaldığı bir yılda bu yönde yüksek bir finansman ihtiyacı oluşmamıştır.

Böylesi bir dönemde DenizBank, geçtiğimiz 2 yıl içerisinde sözleşmeye bağladığı proje finansmanı faaliyetlerinin olumlu dönüşlerini almaya başlamıştır. Erken ödemelerin olduğu, geri ödemelerde sıkıntı yaşamadığı 2022 yılında Banka'nın yönettiği proje finansmanı portföyü yaklaşık 6,6 milyar ABD doları tutarında bir hacme ulaşmıştır.

SON 10-15 YILLIK SÜRE İÇERİSİNDE YÜZLERCE PROJEYE SAĞLANAN YÜKSEK TUTARLI, UZUN VADELİ FİNANSMAN



PROJE FİNANSMANI, FİNANSAL YAPILANDIRMA VE KREDİLER ULUSLARARASI KOORDİNASYON GRUBU

YENİLENEBİLİR ENERJİ PROJELERİ FİNANSMANIYLA ENERJİ SEKTÖRÜNE SUNULAN KATKI

Enerji sektörünün finansmanına sağlanan büyük katkı

DenizBank; elektrik dağıtım, doğal gaz dağıtım ve toptan satış projelerine sağladığı finansmanla enerji sektörünü desteklemeyi 2022 yılında da sürdürmüştür. Son 15 yıllık süreç içerisinde yaklaşık 6.500 MW kurulu gücün devreye girmesine aracılık eden Banka'nın bugüne kadar yenilenebilir enerji projelerine verdiği finansman desteği 1,1 milyar ABD doları olmuştur.

DenizBank, tamamlandığında Avrupa'nın en büyük güneş enerjisi santrali olması beklenen Karapınar Güneş Enerjisi Santrali projesine sağlanan 12 yıl vadeli toplam 812 milyon ABD doları finansmana 100 milyon ABD doları ile en yüksek tutarda katkıda bulunan özel Türk bankası konumundadır. 2020 ve 2021 yıllarında sözleşmeye bağladığı projenin kredi kullandırımlarına 2022 yılında başlayan Banka, projenin 2023 yılının ilk yarısında tamamlanacağını öngörmektedir.

DenizBank 2022 yılında, İstanbul'un en kıymetli bölgesinde yürütülen, çoklu kullanım (mix use) özellikli bir projenin finansmanında tek banka olarak yer almıştır. 2023 yılında kısmi açılışı planlanan proje, Banka'nın sürdürülebilirlik perspektifinde değerlendirdiği ilk projedir.

Projeleri ÇSY açısından incelemeye yönelik yeni metodoloji

DenizBank, proje finansmanı değerlendirmelerinde çevresel ve sosyal konular ile bunlara ilişkin potansiyel riskleri ve fırsatları, titiz bir yaklaşımla ele almaktadır. Banka, sürdürülebilirlik stratejisi doğrultusunda mevcut uygulamalarını gözden geçirmiş, değerlendirme süreçlerini iyileştirmeye ve geliştirmeye yönelik bir dizi yeni metodu kullanıma almıştır.

100 MİLYON ABD DOLARI

DenizBank, Karapınar Güneş Enerjisi Santrali için düzenlenen sendikasyona 100 milyon ABD doları ile en yüksek tutarda katkıda bulunan özel Türk bankası konumundadır.

ÇEVRESEL VE SOSYAL KONULARIN DİKKATE ALINDIĞI PROJE FİNANSMANI DEĞERLENDİRMELERİ

Banka'nın bu çerçevede 2022 yılında yürüttüğü başlıca çalışmalara aşağıda yer verilmektedir:

- Projenin riskine göre aylık veya 3 aylık bazda çevre, iş sağlığı ve güvenliği, biyoçeşitlilik, arkeolojik etki gibi kriterlerin takibine başlanmıştır.
- Şubelerden gelen tekliflerin çevre ve sürdürülebilirlik kriterlerine göre değerlendirilmesi gerekip gerekmediğine dair sistem iyileştirmesi yapılmıştır.
- 10 milyon ABD doları üzerindeki projeleri sürdürülebilirlik perspektifinden incelemek üzere "elçi" olarak adlandırılan şube müdürleri tayin edilmiştir.
- Bir çevre mühendisi istihdam edilerek hem süreçleri yönetmesi hem de risk kategorilerine göre gerektiğinde dışarıdan alınan danışmanlık hizmetlerini düzenlemesi sağlanmıştır.
- Kredi anlaşmalarına, uluslararası finans kuruluşlarının da talebi olan ÇSY başlığı eklenmiştir. Bu kapsamda, belli bir prosedür dahilinde belli parametrelerin yer alacağı bir çevresel etki raporu oluşturulması ve paylaşılması zorunlu tutulmaktadır.

Geleceğe dair...

DenizBank, 2023 yılında da proje finansmanı alanında öncü konumunu koruyarak enerji, altyapı, ulaştırma, sağlık ve eğitim sektörlerindeki büyümeyi desteklemenin yanı sıra müşterilerinin kapasite artışları ve ihracatın finansmanına yönelik ihtiyaçlarını kesintisiz bir biçimde karşılamayı hedeflemektedir.

ANALİTİK, VERİ VE MÜŞTERİ DEĞER YÖNETİMİ POLİTİKALARI GRUBU

İŞ ANALİTİĞİ VE CRM

İş Zekâsı ve Rapor Yönetimi

İş Zekâsı ve Rapor Yönetimi, bilgi teknolojisi çözümleriyle DenizBank iş birimlerinin rapor ve veri ihtiyaçlarını karşılamakta, veriye erişim süreçlerini otomatikleştirerek verimliliği ciddi oranda artırmaktadır.

İş Zekâsı ve Rapor Yönetimi ekibi 2022 yılında birçok önemli projeye imza atmıştır. Ekip öncelikle tüm BI çözümleri ile ilgili projeleri ve rapor/veri temini sorumluluklarını, sponsor bağımsız olarak üstlenmiş ve bu süreçte 1.400'den fazla talep tamamlamıştır.

Veriye erişim süreçlerini otomatikleştirme çalışmaları sonucunda iş birimlerinin veriye erişim ihtiyaçlarının manuel iş yükü ortadan kaldırılmıştır.

İş Zekâsı ve Rapor Yönetimi ekibi, sahada yoğun olarak kullanılan raporları içeren web tabanlı bir rapor platformu uygulaması geliştirmeye devam etmiş, bu platformda yer alan raporlarla ilgili geri bildirimlere ve problemlere çözüm üretmiştir. Hali hazırda BI rapor servisinde yayında olan 1000+ BI raporunun ek geliştirmeleri, bakım, hata ayıklanması ve servis ile alakalı teknik problemlerin çözümü için yönlendirilmesi gibi sorumlulukları üstlenen ekip, süreci başarı ile yürütmektedir.

%214

Ödeme sistemlerine yönelik çalışmalar sonucunda arama ile business kart satışı %214 artarak 72 bine yükselmiştir.

Perakende Analitik ve Strateji

DenizBank 2022 yılında perakende analitik ve strateji alanında tamamladığı birçok projeyi hayata geçirmiştir. Bu kapsamda;

- Bireysel ve Özel Bankacılık ile Tarım iş kollarının yeni yıl satış adetleri hedeflemelerine yönelik oluşturulan şube kategorileri metodolojisi ürün gruplarına ayrıştırılmış; böylece kredi, vadeli, mikro, emekli segmentlerinde farklı potansiyelleri olan şubeler için ürün bazında hedefler belirlenmesi sağlanmıştır. Aynı zamanda bu çalışmayla şube normları konusunda da potansiyeller tespit edilerek öneriler getirilmiştir.
- Yakında emekli statüsü kazanacakları öngörülen Emeklilikte Yaşa Takılanlar (EYT) grubuna dahil olan müşteriler arasında, emekli promosyonu alsa bile daha fazla kademeli kârlılık yaratacakların tespiti için aktiflik ve inaktiflik ayrımında kârlılık modelleri yapılmış ve oluşturulan hedefli listeler saha ile paylaşılmıştır.
- Maaş müşterisi seçimi ve avukat müşteri kazanımında, doğru tekliflerin sunulabilmesi için analitik fizibilite çalışmaları tamamlanmıştır. Paket (bundle) ürünlerin sunumları ve ATM için sıramatikten müşteri aktarımı konularında da fizibiliteler yapılarak teslim edilmiştir.
- Have money modeli destekli potansiyel Afili segment müşteri hedeflemesine ek olarak ilk kez potansiyel Özel Bankacılık müşterisi hedeflemesi paylaşılmıştır.
- Bireysel Bankacılık iş kolu için ihtiyaç kredisi aktif müşteri modeli yenilenmiş, inaktif müşteri modeli yapılmıştır. İnaktif müşteri kredi modeli ve öncesinde yapılan have

OTOMATİK VERİYE ERİŞİM SÜREÇLERİ İLE CİDDİ ORANLI VERİMLİLİK ARTIŞLARI

ANALİTİK, VERİ VE MÜŞTERİ DEĞER YÖNETİMİ POLİTİKALARI GRUBU

YENİ MODELLEME VE METODOLOJİ ÇALIŞMALARIYLA İŞ KOLLARINA DESTEK

money inaktif modeli ile değerli inaktif konsepti yenilenmiş; inaktiflerde kontrol grup ayırarak net ölçümlü iletişim stratejisine geçilmiştir.

- Banka Sigortacılığı iş kolu için BES modeli yapılmış, churn (potansiyel terk) müşteri modeli güncellenmiştir.
- Ödeme Sistemleri iş koluna yönelik Telemarketing'den bireysel kart, KOBİ'deniz'den business kart satışlarını artırma hedefli yeni inaktif modeli yapılmış, modellerin kalibrasyonu ve hedefleme stratejisi iyileştirilmiştir. Bu çalışmalar sonucunda arama ile bireysel kart satışı bir önceki yıla göre %39 artarak 122 bine, business kart satışı ise %214 artarak 72 bine yükselmiştir.
- Müşteriyle kart satışına yönelik görüşme anında, sonraki üç ayda aktifleşme olasılığını ölçen analitik modelle birlikte akıllı teklifler, bireysel kart için 2021 yılında hayata geçmiştir. 2022 yılında da business kart için model yapılmış, bu akıllı öneriler aktifleşme olasılığı düşük seçili müşteriler için şube, Mobil Satış, Telemarketing kart satış ekranlarına çıkmaya başlamıştır

Dijital Onboarding

Dijital Bankacılık iş koluna Dijital Onboarding müşteri kazanımı kârlılık analizi ile strateji desteği verilmiştir.

- Ödeme sistemleri alanında, tüzel müşterilerde bonus business kart kârlılık analizi, MTV analizi, upsell (üst satış) stratejisi oluşturulması ve analizi, 251 blokeli müşteri analizi, black kart değer analizi, lifetime hesaplama analizleri gibi çalışmalarla iş birimlerine destek sağlanmıştır.
- Tarım Bankacılığı iş kolunun bireysel kart müşterileri için detaylı analiz hazırlanmış, sigorta penetrasyon raporu oluşturulmuş, vintage bazlı erken dönem kart aktivasyon ve kapama detay raporları gönderilmiştir.
- Dijital Bankacılık iş kolu için Dijital Onboarding müşteri kazanımı kârlılık analizi ile ihtiyaç kredisi MobilDeniz analizi yapılmış, vadeli/kur korumalı mevduat hedeflemesine model ile strateji desteği verilmiştir.
- DenizYatırım ve DenizPortföy ürünlerinin satış faaliyetleri için kanallara indirilecek çok sayıda üründe hedefleme desteği verilmiş, yatırım yapmayanlar arasından tespit amaçlı yatırımcı profili tespit modeli yapılmıştır.
- Risk birimlerine, limit artış teknik desteği, riskli müşteri tespiti konularında destek verilmiştir.

Saha İletişim ve Performans Takip

Saha İletişim ve Performans Takip Bölümü, 2022 Haziran ayı itibarıyla Analitik, Veri ve Müşteri Değer Yönetimi Grubu altında oluşturulan yeni bir yapılanmadır. Bölüm'ün temel işlevlerine aşağıda yer verilmektedir:

- Şube hedef, bütçe çalışmalarına analitik bakış açısı ile katkı sunumu,

Çapraz Satış Raporu-Veri Kaynağı Güncelleme Projesi

Proje kapsamında Çapraz Satış Raporu'ndaki verilerin şube dashboard ekranları ile uyumlu hale getirilmesi önceliklendirilmiştir.

- Şube hedef çalışmalarında lokasyon ve rekabet analizlerinin yapılması, "potansiyel" kavramının hedef çalışmaları sürecine dahil edilmesi,
- Şube personelinin satış performanslarının izlendiği karnelerin modelleme çalışmalarına destek verilmesi,
- Şube müdürü skorkartlarının modelleme çalışmaları,
- Şube segmentasyon çalışmalarının yönetilmesi,
- Şube performans ölçüm metodolojilerinin çalışılması, iş kolları ve insan kaynakları ile paylaşılması, süreçlerin yönetilmesi ve takibinin yapılması.

Saha İletişim ve Performans Takip Bölümü göreve başladığı tarihten itibaren;

- Çapraz Satış Raporu-Veri Kaynağı Güncelleme Projesi kapsamında Çapraz Satış Raporu'ndaki verilerin şube dashboard ekranları ile uyumlu hale getirilmesini önceliklendirmiştir.
- Şube müdürü skorkartlarının analizler sonucu güncellenmesi ve değiştirilmesi gereken hususlar üzerine çalışmış, insan kaynakları ve iş kolları ile paylaşmıştır. Devam eden istişareler çerçevesinde %40 olan şube KPI'ın %60'a yükseltilmesi, kalite hizmet puanlarında revizyon yapılması ve net off hedef gerçekleşme hesaplama yöntemi konularında mutabık kalınmıştır.
- İş kolları PY Skorkart Potansiyel Analizleri ile Model Çalışmalarına katkı sunmuştur. Şube çalışanlarının skorkart modellerinde potansiyel dinamiğinin eklenerek maksimum performansı ortaya çıkaracak model tespiti yapılması noktasında Bireysel Analitik Bölümü'yle ortak çalışmıştır. Bireysel Bankacılık ve Tarım Bankacılığı iş kolları skorkart modellerinde mutabakat sağlanmıştır.
- Şube çalışanlarının skorkart ve karnelerinde hedef gerçekleşmelerin gösterimi ile ilgili "Barem" ve "Net off" yöntemlerini içeren 2 farklı analiz yapmıştır. Analiz sonuçları iş kolları ve insan kaynakları ile paylaşılmış, Net off yöntemi ile ilgili üst kurul sunumu yapılmış ve kabul görmüştür.
- Şube Optimizasyonu çalışması kapsamında şubelerin kendi verileri ve bulundukları hinterlantların potansiyel verileri ışığında skorkart modeli tasarlamıştır. Şubelerin çok boyutlu ele alındığı bu çalışma çerçevesinde skor puanları hesaplanmış ve Genel Müdür Yardımcılarına aktarılmıştır.
- Yeni Şube Açılışı Potansiyel Hinterlant Analizi çalışması kapsamında, ilçe potansiyel verileri üzerinden analizler yapmış, çok boyutlu skorkart modeli dizayn etmiş, rekabet analizleriyle birlikte mukayeseli yeni şube açılışlarının tavsiye edildiği analiz çalışması yürütmüştür. Genel Müdür Yardımcılarına sunumu yapılan çalışma, üst kurula da sunulacaktır.
- Yeni yıl için şube segmentasyon kriterlerinde yer alan bantların, şube gelişimleri dikkate alınarak revize edilmesi için çalışmalara başlamıştır.

ANALİTİK, VERİ VE MÜŞTERİ DEĞER YÖNETİMİ POLİTİKALARI GRUBU

YASAL OTORİTELERİN YAYINLADIĞI DÜZENLEMELERE UYUMLU HALE GETİRİLEN KURAL SETLERİ VE SÜREÇLER

KREDİ POLİTİKALARI, ANALİTİK VE KARAR SİSTEMLERİ

DenizBank, müşteri portföyünü genişletme ve sektördeki kredili ürün kullandırım payını artırma hedefi paralelinde, sağlıklı bir büyüme elde etmek ve kanuni takibe dönüşüm oranını düşürmek amacıyla 2022 yılı boyunca etkili model geliştirme çalışmaları yürütmüştür. Bu çalışmalarda, tüm kanallar özelinde yeknesak yapıyı hedefleyen süreç geliştirmeleri ve risk önleyici aksiyonlar ana hedef noktaları olmuştur.

Dijitalleşme konusu, 2021 yılında olduğu gibi 2022 yılında da öncelikli Banka stratejisi olma özelliğini korumuştur. Şubeye gitmeden müşteri olma ve dijital kanallardan daha çok kredili ürün sunma odaklı çalışmalara yıl boyu devam edilmiş ve Banka'nın dijitaldeki payının artması sağlanmıştır.

Müşteri başvuru skoru, kredi kural seti ve gelir tahmin modeli, daha doğru müşteri seçimi ve daha uygun limit önerisi yapılabilmesi için yenilenmiştir. 2022 yılında otomasyon oranı; bireysel kredilerde %98,5, kredi kartlarında %99,4, KOBİ kredilerinde %94, tarım kredilerinde %67 olarak kaydedilmiştir. Limit artış programları kapsamında portföy limit artırımları gerçekleştirilmiş, manuel değerlendirilen işlem sayısı azaltılmıştır. Müşterilerin anlık ihtiyaçlarına yönelik limit artırımı ve revizyon süreçleri kurgulanmıştır.

Kural setleri ve süreçler, yasal otoritelerin yayınlamış olduğu düzenlemelere uyumlu hale getirilmiştir.

Kredi kural setleri ve limit belirleme kurallarının doğru şekilde entegre edilmesi için testler ve simülasyonlar yapılmış, sistem entegrasyonu sonrasında tüm güncellemeler yeniden kontrol edilerek raporlar ile desteklenmiştir.

Sürdürülebilirlik Yönetim Sistemi geliştirmelerine destek verilmiştir.

Tahsilat Politikaları ve Analitik

Pandemi şartlarının ortadan kalkıp normalleşme sürecinin ağırlık kazandığı 2022 yılında, müşterilere ödeme güçlüklerinin çözümüne ilişkin farklı yöntemler sunulmuştur. Bu yöntemlerle müşterilerin ödeme güçlükleri giderilmiş, Banka'nın tahsilat oranlarına pozitif katkı sağlanmıştır. Portföy bazında aylık %60'a varan iyileşme sonuçları yakalanmış, gecikmeli müşteri oranları 2022 yılı boyunca gerilemiştir.

Tahsilat performans göstergelerinin tamamı rapor platformuna taşınarak göstergeler sürekli olarak izlenebilir hale getirilmiştir. Canlı tarafta kendi kendine iyileşme ve bir sonraki gecikme bandına kayma, kanuni takip tarafında ise tahsilat alabilirlik ile ilgili skorkartlar devreye alınmıştır. Emsal bankaların tahsilat performanslarının düzenli olarak takip edilebilmesi sağlanmıştır. Varlık satışı ve aktiften silme işlemlerini yürüten ekiplere müşteri seçimi ve veri temini konularında destek verilmiştir.

Kredi Modelleme

Mevcut modellerin izlenmesi ve sonuçlarının analiz edilerek gerekli aksiyonların alınması ve/veya iş ekiplerine segmentasyon, fiyatlama gibi konularda öneriler sunulması ve performansı yükseltmeye yönelik daha güncel teknolojilerin kullanılması amacıyla yeni modeller geliştirilerek Banka'ya katma değer sağlanmıştır.

Modeller için performans metriği olarak, sektörün iyi uygulamalarından GINI metriği kullanılmaktadır. Modellere ait GINI performans değerleri aşağıdaki gibidir:

Kurumsal Temerrüt Oranı: Kurumsal Ticari müşteriler için; iş birimlerinin ihtiyaçlarına yönelik gelişmiş segmentasyon yaklaşımıyla hem içsel hem de dışsal veri kaynaklarıyla zenginleştirilmiş modeller ile müşteri riskini 360 derece değerlendiren kapsamlı bir derecelendirme sistemi kurulmuştur.

Segmentasyon hem sektör hem de ciro aralığı dikkate alınarak yapılmıştır. Modelleme yapısı, sektör ve ciro aralıkları kırılımlarında finansal, niteliksel ve dışsal veriler kullanılarak 3 ayrı şekilde kurgulanmış ve modellerin ortalama GINI'leri sırasıyla %53, %51 ve %60 olarak değerlendirilmiştir. Aynı zamanda müşterilerin durumlarını daha erken tespit edebilmek ve derecelendirmeye ek katkı yapmak amacıyla tasarlanan erken uyarı modelinin GINI değeri %66'dır.

KOBİ Davranış: KOBİ davranış modeli 4 segmentten oluşmaktadır. Segmentlere ait GINI performans değerleri %45, %35, %46 ve %50'dir.

KOBİ Başvuru: Müşteri bazlı KOBİ davranış modeli 4 segmentten oluşmaktadır. Segmentlere ait GINI performans değerleri %54, %49, %48 ve %45'tir.

Bireysel Başvuru: Müşteri bazında olan bireysel başvuru modelleri 8 segmentten oluşmaktadır. Tüm segmentlerin toplam GINI değeri %57'dir.

Bireysel Davranış: Kredi Kartı, Taşıt Kredisi, Konut Kredisi, Tüketici Kredisi ve KMH olmak üzere ürün bazında 5 model bulunmaktadır. GINI performans sonuçları sırasıyla %72, %82, %86, %73 ve %71'dir.

Tarım Başvuru (2022): Tarım başvuru modeli 2 segmentten oluşmaktadır. GINI değerleri %70 ve %73'tür.

Tarım Davranış (2022): Müşteri bazlı tarım davranış modeli, stabilite bozulmasından kaynaklı olarak henüz yenilenmiş olmakla birlikte validasyon süreci devam etmektedir. Mevcut model ve yeni modelin GINI performans sonuçları sırası ile %69 ve %72'dir.

Çek Skorlama (2021-2022): Müşteri bazında olan çek skorlama modeli, Banka ve faktoring için teminata alınacak çeklerin skorlanmasında kullanılmakta ve iki segmentten oluşmaktadır. GINI performansları %79 ve %49'dur.

KREDİ MODELLEME PERFORMANS METRİĞİ OLARAK GINI METRİĞİ KULLANIMI

ANALİTİK, VERİ VE MÜŞTERİ DEĞER YÖNETİMİ POLİTİKALARI GRUBU

DİJİTAL KANALLARIN DOĞRU VE HATASIZ ÇALIŞMASINI SAĞLAMAYA YÖNELİK GELİŞTİRMELER

ORGANİZASYON, YETKİ YÖNETİMİ VE MÜŞTERİ MEMNUNİYETİ

Organizasyon, Yetki Yönetimi ve Müşteri Memnuniyeti Bölümü, DenizBank'ın stratejik hedeflerini doğrultusunda, şube ve Merkezi Operasyon personel norm kadro çalışmaları yürütmeye, Banka'nın güvenlik prosedürleri çerçevesinde yetki, rol ve parametre tanımlamaya, müşteri şikâyetlerine hızlı ve doğru bir şekilde aksiyon almaya, mevzuata ve rekabete paralel olarak Banka'nın hesap açılış işlemlerini dijitalleştirmeye ve MASAK, Kredi Kayıt Bürosu raporlamalarını doğru ve eksiksiz yapmaya odaklanmıştır.

Bölüm'ün bu kapsamdaki başlıca faaliyetlerine aşağıda yer verilmektedir:

- Banka'nın personel ihtiyacını belirlemek için norm kadro çalışmaları yapmak,
- Üretim yapan Merkezi Operasyon ekipleri için kaynak kullanım oranı çalışmaları yapmak,
- Banka'ya çeşitli kanallardan gönderilen müşteri şikâyetlerinin yönetimini yapmak, zamanında cevap verilmesini sağlamak,
- Çalışan profiline ve Banka'nın güvenlik politikalarına uygun sistem yetkilendirmeleri yapmak,
- Mevzuata ve Banka stratejisine uygun parametre tanımlamaları yapmak,
- Müşterilere daha iyi hizmet verebilmek için gerçek ortamda dijital kanalların hem kullanıcı deneyimi hem de doğru ve hatasız çalışmasını sağlamak üzere testler yapmak,
- Müşterilerin hesap açılış süreçlerinin dijitalleştirilmesine katkıda bulunmak, müşteri demografik bilgilerinin doğru ve eksiksiz olarak alınması ve saklanmasına destek olmak,
- Banka portalının yönetimini yapmak, periyodik olarak içerideki bilgileri güncellemek,
- Sorumluluğunda olan yasal raporlamaların zamanında ve eksiksiz olarak gönderilmesini sağlamak ve bunun için gerekli olan sistemsel geliştirmeleri yapmak.

Patch testleri

2022 yılında 14.200 adet patch testi yazılmış, 11 majör geçişte 8.690, 34 minör geçişte 28.238 test koşulmuştur.

DENİZPORTAL İÇ SAYFASI İLE TÜM ÇALIŞANLARIN BİLGİ PAYLAŞIMININ MAKSİMİZASYONU

2021 Mayıs ayında kurulan BT ve Destek Operasyonları Test Bölümü, müşterilerin mobil bankacılık, internet bankacılığı, DenizKartım, İletişim Merkezi kanallarında yaptıkları işlemlerin test senaryolarını hazırlayarak görevine başlamıştır. Ayrıca Bölüm, patch testleri de yapmaktadır. Bu kapsamda toplam 14.200 adet test yazılmış, 11 majör geçişte 8.690 ve 34 minör geçişte de 28.238 adet test koşmuştur. Her sürüm kapsamına göre test edilmekte, bulguları kayıt altına alınarak izlenmektedir.

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

DenizBank kaynak planlama çalışmaları çerçevesinde, Şube Operasyon ve Portföy Yöneticisi kadroları ile Merkezi Operasyon bölümleri için norm kadro ve kapasite kullanım oranı hesaplama ve modelleme çalışmaları yürütülmüştür. Gerek norm kadro gerekse kapasite kullanım oranı hesaplamalarına baz teşkil etmek üzere işlem standart sürelerinin ölçümlenme çalışması devam etmektedir.

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

Müşteri Memnuniyeti Bölümü, müşterilerin tüm kanallar ve ürünlerle ilgili iletmiş oldukları her geri bildirimi titizlikle incelemekte, pozitif bildirimlerin artması ve negatif bildirimlerin kök nedenlerinin analiz edilerek engellenmesi yönünde çalışmaktadır.

Banka içerisinde "Müşterinin Sesi" olma vizyonu doğrultusunda yapılan çalışmalar, alınmış olan "ISO: 10002-2014 Müşteri Memnuniyeti Kalite Belgesi" standartları çerçevesinde izlenmekte ve ileri taşınmaktadır. Pandemi nedeniyle, Bölüm'e ulaşan müşteri bildirimlerindeki artışı etkin bir şekilde yönetebilmek ve müşterilere çok daha hızlı geri bildirimde bulunabilmek amacıyla mevcut kadro genişletilerek güçlendirilmiştir.

Müşteri Memnuniyeti ekibi 2022 yılında toplam 447.942 şikâyet, talep ve itiraz bildirimini sonlandırmıştır. 2022 yılına ait bildirimler incelendiğinde, ortalama çözüm süresinin 6,06 gün olduğu görülmektedir. Şikâyetlere yasal cevap verme süresi içerisinde dönüş yapılmaktadır.

Yapılan düzenlemelerle sürdürülebilirliğe de katkı sağlanmıştır. Bu kapsamda Yeni Müşteri Açılış süreci oluşturulmuş, 2022 yılı içerisinde 486.788 adet hesap, şubeye gelen müşterilerden dijital ortamda alınan onaylarla, kâğıt kullanılmadan açılmıştır.

Böylece toplam 7,7 milyon adedin üzerinde kağıt tasarrufuyla daha az ağaç kesilmesi sağlanmış, kullanılan toner, enerji gibi kaynaklardan da tasarruf edilerek karbon ayak izi azaltılmıştır.

ŞUBE VE MERKEZİ OPERASYONLAR GRUBU

Operasyonel mükemmelliğe ulaşma hedefli süreçler

Operasyonel işlemlerde verimliliği yükseltmek, şubeler üzerindeki operasyonel iş yükünü azaltarak müşterilere daha kaliteli hizmet sunmalarını sağlamak, böylece müşteri memnuniyetini artırmak, DenizBank'ın stratejik hedefleri arasında yer almaktadır.

Şube ve Merkezi Operasyonlar Grubu, Banka'nın bu stratejisini destekler nitelikteki faaliyetleriyle operasyonel süreçleri iyileştirmeye, rekabetçi, etkin ve verimli iş yapış biçimleri oluşturmaya odaklanmıştır.

Grubun vizyonu;

- Verimlilik ve Maliyet Yönetimi
- Dijitalleşme ve Süreç İyileştirme
- Risk Yönetimi
- Çalışan Gelişimi

ana başlıkları altında yapılandırılmıştır.

Şube ve Merkezi Operasyonlar Grubu'nun bu vizyon çerçevesindeki temel hedefleri, yüksek müşteri memnuniyeti sağlamanın yanında hem Banka organizasyonundaki iç müşterilerin hem de Banka'nın hizmet verdiği dış müşterilerin kesintisiz, hızlı, kaliteli hizmet almalarıdır.

Bu kapsamda Grubun takip ettiği ve gelişim noktalarını belirlediği;

- müşterilere sunulan hizmetin servis seviyesi (SLA)
- işlemlerdeki hata ve iade oranları
- performans ve kapasite kullanım oranları
- kesintisiz hizmet seviyeleri
- müşteri memnuniyeti sonuçları

en önemli göstergelerdir.

Şube ve Merkezi Operasyonlar Grubu, DenizBank Ödeme Sistemleri'ndeki yeniliklerin müşterilere yansıtılması konusunda önemli katkılar sağlamaktadır. 2022 yılında Grup;

- Özellikle saha firmalarından alınan hizmetlerin daha iyi izlenebilmesi, yönlendirilebilmesi ve hızlandırılması için önemli çalışmalar yapmış ve saha performansını hızlandırmıştır.
- Mobil uygulamalarda ve terminallerde müşterilere karekod ile ödeme imkânını devreye alarak yaygınlaştırmıştır. Aynı zamanda FAST entegrasyonu ile hesaptan ödeme yapılması üretime alınmıştır.
- POSum Cepte uygulaması kapsamında mobil cihazların POS terminali olarak kullanılmasıyla müşterilere alternatif çözüm sunmuş, bu sayede POS stoklarının verimli yönetimini sağlamıştır.
- DenizBank'ın ve müşterilerin son dönemlerde ortaya çıkan çip sorunundan etkilenmemesi için birçok çalışma yürütmüş, ihalede söz verdikleri kartları getiremeyen kurumlardan kaynaklanan açığı telafi edebilmek için yoğun bir çalışma gerçekleştirmiştir. Bu çalışmalar sonucunda, birçok büyük bankanın karşılaştığı kart basamama sorununun yaşanması engellenmiştir.

Karekod ile ödeme

Mobil uygulamalarda ve terminallerde müşterilere karekod ile ödeme imkânı devreye alınarak yaygınlaştırılmıştır.

ŞUBELERİN OPERASYONEL İŞ YÜKÜNÜ AZALTARAK MÜŞTERİ MEMNUNİYETİNİ ARTIRMA HEDEFİ

ŞUBE VE MERKEZİ OPERASYONLAR GRUBU

ÇALIŞAN MÜDAHALESİNİ EN AZA İNDİREN DİJİTALLEŞME VE OTOMASYON ÇALIŞMALARI

- Kartlara anında isim yazdırma konusunu teşvik ederek geçen yılın 12,7 katı isim yazdırmış ve önemli ölçüde kurye tasarrufu sağlamıştır.
- Aynı şekilde 26 bin müşterinin basılı ekstrelerini e-ekstreye çevirerek önemli miktarda kâğıt tasarrufu elde etmiştir.
- Chargeback işlemlerini sıkı takip ederek Banka'nın kaybını geçen yıla göre 5 kat düşürmüştür.
- DenizBank AG'nin Almanya'da sunacağı kredi kartı operasyonlarını ve sistemlerini ayrıştıran Fastpay'in mutabakat operasyonlarının Grup ekibi tarafından yürütülmesi kararlaştırılmıştır.

EMV 3D Secure

E-commerce üye işyerlerine ve kart hamillerine daha güvenli ödeme altyapısı sunan EMV 3D Secure uygulaması devreye alınmıştır.

- E-commerce üye işyerlerine ve kart hamillerine daha güvenli ödeme altyapısı sunan EMV 3D Secure uygulamasını tüm bileşenleriyle devreye almıştır.
- Üye işyerlerinde ve ATM'lerde MIR kartların kabulüne ilişkin çalışma yürütmüş ancak yaptırımlar nedeniyle sistem kapatılmıştır. Yaptırımlar sona erdiğinde MIR kartlara hizmet verilebilecektir.

Operasyonel giderleri azaltan ve müşteri memnuniyeti yaratan faaliyetler

Dijitalleşmenin dünya çapında yaygınlaşmasıyla birlikte bankaların temel hedefleri arasında operasyonel süreçlerin otomatik olarak gerçekleştirilmesi ve çalışan müdahalesinin en aza indirilmesi yer almaktadır. Bu hususta Şube ve Merkezi Operasyonlar Grubu'nun yürüttüğü çalışmalarla 2022 yılında oldukça başarılı sonuçlar alınmıştır.

- Dijitalleşme ve otomasyon çalışmaları ile operasyon ekiplerindeki kişi başı günlük işlem adedi son 3 yılda %40 oranında artış göstermiştir.
- Yıl sonu itibarıyla tüm işlemlerin 50'si şube dışı kanallardan, %44'ü ise otomatik olarak gerçekleşmiştir.
- Operasyonel riski iyi yönetmek adına her bir mutabakat konusu ile ilgili eğitim rehberi oluşturulmuş, eğitim videoları çekilerek merkezden yönlendirme ile tüm şubelerde değerler ve kıymetler mutabakatı yapılmaya devam edilmiştir.
- Şubelerin danışmanlık çağrılarının karşılandığı platform üzerinde Chatbot uygulamasının geliştirmesi için test aşamasına gelinmiştir. Proje sonunda, karşılanan çağrıların %15'inin Chatbot tarafından çözümleneceği öngörülmektedir. Bu sayede etkin kaynak yönetimi ve hızlı verilen danışmanlık ile saha memnuniyetinde artış sağlanması hedeflenmektedir.
- Türkiye Noterler Birliği (TNB) ile kurulan entegrasyon ile Mart 2016 sonrası düzenlenmiş vekaletnamelerin sorgulama ve doğrulama işlemleri, noterden alınan telefon teyidi yerine sistem üzerinden yapılabilir hale gelmiştir.
- Şubelerde yürütülen arşiv prosesi ve sistem girişleri merkezden yürütülmeye başlanmış, süreçlerdeki yasal belge zorunlulukları nedeniyle tarama fonksiyonu şubelerde bırakılmıştır. Bu uygulama ile MOB Tarama Merkezi'nde de verimlilik sağlanmış, verimlilik sonucu 11 kişilik yetişmiş insan kaynağı Merkez'de ihtiyacı olan bölümlere dağıtılmıştır.
- Banka'nın anlaşma yaptığı ve Banka adına kredi kullandırım/ürün satış işlemlerine aracılık eden kurum, firma, bayilere (MediaMarkt, Vestel vb.) teknik danışmanlık verilmiş, 1.200 bayiye sistemsel tanımlamalara dair destek sağlanmıştır.
- Tahsil/teminat ve faktoring işlemleri için müşterilerin teslim ettiği çeklerin minimum hareket etmesi prensibi ile kurye sürecindeki olası kayıpların önüne geçmek amacıyla fiziki saklama fonksiyonu şubelere bırakılmıştır.
- Şubelerdeki Operasyon kadrolarının değişen mevzuat ve uygulamalara uyumunu artırmayı teminen; teknik bilgi ve yetkinliklerini artıracak "Yetkinlik Gelişim" eğitimlerine başlanmıştır. Eğitimler, yılda iki ana paket tamamlanacak şekilde her sene planlamalara dâhil edilecektir.
- Bölge Operasyon Müdürleri ile sahada yeni uygulamaların etkin takibi ve değişen mevzuat konularını da içeren 10 saat arama konferansı ve DenizAkademi'de 8 saat yüz yüze eğitim gerçekleştirilmiştir.

2022 yılındaki çok sayıda regülasyon değişikliğine tam uyum

Şube ve Merkezi Operasyonlar Grubu, 2022 yılında özellikle krediler ve döviz işlemlerinde yapılan yasal değişiklikler sonucunda tüm süreçlerin ve dokümanların değişikliklere uyumlu hale getirilmesi için Banka'nın iş birimleriyle ortak proje çalışmaları yürütmüştür.

Bu kapsamda;

- Sermaye Hareketleri Genelgesi'nin 13. maddesinde yer alan Yabancı Uyrukluların Gayrimenkul Alımı ve Türk Vatandaşlık Kanununun Uygulanmasına İlişkin Yönetmelik çerçevesinde, vatandaşlık başvurularına ilişkin taleplerin karşılanması, işlem yapılacak döviz tutarının TCMB'ye satılması ve günlük raporlanması sağlanmıştır.

TÜM SÜREÇLERİN YASAL DEĞİŞİKLİKLERE UYUMLU HALE GETİRİLMESİNİ AMAÇLAYAN PROJELER

ŞUBE VE MERKEZİ OPERASYONLAR GRUBU

İŞ SÜREKLİLİĞİNİ MÜMKÜN KILMAK İÇİN SÜREÇLERDE YAPILAN İYİLEŞTİRMELER

- Aşağıda belirtilen yüksek frekanslı işlemlerin TCMB'ye günlük raporlanabilmesi mümkün kılınmıştır:
  - Yurt içi yerleşik müşteriden yurt dışı yerleşik müşteriye gönderilen 10 milyon TL üstü EFT/Havale işlemleri (ödeme kategorisi detayı ile)
  - 50 bin ABD doları ve üzeri muadili yabancı para ve TL cinsinden tüm Swift ödemeleri
- Görünmeyen İşlemler Genelgesi kapsamında, döviz kazandırıcı hizmetlerden/işlemlerden elde edilen dövizlerin bankalara satılması halinde, söz konusu dövizlerin en az %40'ının TCMB'ye satılması ve bu işlemlerin günlük raporlanması sağlanmıştır.

Key Block

KEY yapısının variant modelden Key Block modele çevrilmesi zorunluluğu nedeniyle, HSM'lerde ve Sistem Key'lerinde gerekli düzenlemeler yapılmıştır.

Ödeme sistemlerindeki yasal değişiklikler kapsamında ise;

- 8 haneli BIN'lerin desteklenmesi için kart ve üye işyeri sistemlerinde çalışmalar yürütülmüştür. Bu çerçevede BIN parametreleri, POS'lara yüklenen parametre altyapısı, sigorta şirketleri ile Banka arasındaki Maskeli kart altyapısında çeşitli düzenlemeler yapılmıştır.
- Karekod uygulamasının tüm ana POS markalarında yaygınlaştırılması sağlanmış, FAST ile ödeme imkânı desteklenmiştir.
- 3D 1.0'ın kapatılması nedeniyle 3D Secure 2.0 desteklenmesi kapsamında BKM 3DS Server entegrasyonu sağlanmış, kart ve üye işyerleri EMV 3D Secure standartlarına uyumlu hale getirilmiştir.
- Yeni basılan kartların temassız olması zorunluluğu çerçevesinde, tüm kart ürünlerinin temassıza dönüştürülmesine yönelik çalışmalar yapılmış ve gerekli sertifikasyonlar alınmıştır.
- BKM ile Banka arasındaki şifrelemeler için kullanılan KEY yapısının variant modelden Key Block modele çevrilmesi zorunluluğu nedeniyle, HSM'lerde ve Sistem Key'lerinde gerekli düzenlemeler yapılmıştır.
- Sistem sorunları oluştuğunda iş sürekliliği sağlamak için Takasnet ve BKM ile ODM entegrasyon süreçlerinde iyileştirme çalışmaları yürütülmüştür.

Dijital kanallar ekseninde elde edilen başarılı sonuçlar

- MobilDeniz üzerinde yabancı para ödemeler modülü oluşturulmuş, yabancı para ödeme işlemlerinin %54'ünün dijital ortamlarda tamamlanması sağlanmıştır.
- Müşterilerin yabancı para transferlerini uçtan uca takip edebildikleri Swift GPI uygulaması devreye alınmıştır.
- Türev ürünler için basılı olarak alınan olan sözleşme ve işlem talimatları, dijital onay ile alınmaya başlamış, böylece aylık ortalama 6.500 adet işlem dijital ortama aktarılmıştır.
- İnternet Bankacılığı üzerinden yapılan yabancı para ödemeler modülü tüm ürünleri kapsayacak şekilde geliştirilmiştir.
- 2022 Ağustos ayı itibarıyla dijital banka kartının Dijital Onboarding sürecine dahil edilmesiyle 204.618 adet kartın fiziki basımı engellenmiştir.

Çevre ayak izi iyileştirmesine sunulan katkı

Faaliyetlerinde sürdürülebilirliği titizlikle gözeten Şube ve Merkezi Operasyonlar Grubu, çalışmalarıyla DenizBank'ın çevre ayak izinin azaltılmasına büyük oranda katkıda bulunmaktadır.

2022 yılında;

- Süreçlerde dijital onay ve e-ekstre kullanımıyla, aylık 1.500 civarında ağacın kesilmesi engellenerek 36.000 kişinin yıllık oksijen ihtiyacını karşılayacak doğal kaynak korunmuştur.
- Kart vadelerinin 10 yıla uzatılması, yenileme kriterlerinin iyileştirilmesi ve dijital banka kartı verilmeye başlanması sayesinde plastik ve çip atığı oluşumu azaltılmıştır.
- POSum Cepte uygulaması kapsamında cep telefonlarının POS terminali olarak kullanılmasıyla daha az kâğıt (slip üretimi), plastik ve elektronik atık üretilmesi sağlanmıştır.

DOĞAL KAYNAKLARIN KORUNMASI VE ATIK OLUŞUMUNUN AZALTILMASI YÖNÜNDE ALINAN ÖNLEMLER

~1.500 AĞAÇ

Süreçlerde dijital onay ve e-ekstre kullanımıyla, aylık 1.500 civarında ağacın kesilmesi engellenmiştir.

BİLGİ GÜVENLİĞİ VE BİLGİ TEKNOLOJİLERİ RİSK YÖNETİMİ GRUBU

Finansal hizmetler sektöründe bilgi güvenliğine kısa bir bakış

Bilginin güvenliği, saklanması ve siber tehditler, finansal hizmetler sektörünün karşılaştığı en önemli risklerin başında gelmektedir. Günümüzde "yeni petrol" olarak adlandırılan bilgi, kurumların ileri analitik uygulamaları ile işlenerek tam bir iş başarısına dönüştürülebilmektedir. Bu nedenle bilgi varlıklarının korunması gerekliliği, yasal olduğu kadar kurumun başarısı ve itibarı için de çok önemli bir faktör olarak ortaya çıkmaktadır.

İçinde bulunduğumuz dönemde, yeni teknolojilerin kullanılmasıyla birlikte bilgi güvenliği tehditleri de vakit kaybetmeden kendini güncellemektedir. Bu tehditlerin kuruma zarar vermesinin önüne geçebilmek için insan, süreç ve teknolojinin doğru ve verimli bir şekilde entegre edildiği, dayanıklı ve çevik bir bilgi ve siber güvenlik yönetim sistemi kurulması hayati önem taşımaktadır.

Kurumsal kültür haline gelmiş bir güvenlik farkındalığı, yalın/anlaşılabilir süreçler, etkin bir kimlik yönetimi, güncel tehditlere göre tasarlanmış çok katmanlı bir güvenlik yapısı ve yapının sürekli iyileştirilmesini sağlayacak bir yönetişim çerçevesi (ölçme, iç ve dış değerlendirme), siber güvenlik yapılarının temel özelliğidir.

Siber güvenlik alanında yetkin çalışanların yurt dışı firmaları tercih etmesi, yetişen gençlerin sayı olarak yetersiz olması sektör için başlı başına bir problem olmakla birlikte, bu eksiklikleri gidermek amacıyla servis modeli hizmet alımı ile 3. parti firma yönetimi de artık iş süreçlerinin bir parçası haline gelmiştir.

Sektör sınırları değerlendirildiğinde;

- "Zaman" en değerli, "Hız" bu değeri etkili kullanma anlamını taşıdığından, tespit edilen risklere hızlı yanıt verilebilmesinin, verilen yanıtın doğru olması kadar önemli olduğu,
- Verinin büyümesi ve karmaşıklaşmasının, güvenliğinin sağlanmasını da zorlaştırıcı bir etken olduğu göz önüne alındığında; yapılandırılmış veri güvenliğinin daha kontrol edilebilir bir durum iken yapılandırılmamış veri güvenliğini kontrol altında tutabilmenin giderek zorlaştığı,
- Güvenlik konusunda daha az bilgi birikimi olan yeni teknolojilerin (bulut, yapay zekâ, IOT, scada, robotik vb.) kullanılması durumunda belirsizlik hissedildiği ve "Sıfır Güven" ilkeleriyle hareket etme gereksinimi duyulduğu,
- İç içe geçmiş hizmet modelleri (açık bankacılık tabanlı), bağımlılıklar, entegrasyonlar, ilişki ağı içerisinde doğru tehditleri görme ve riski doğru değerlendirme zorunluluğu olduğu,

DAYANIKLI VE ÇEVİK BİR BİLGİ VE SİBER GÜVENLİK YÖNETİM SİSTEMİ

BİLGİ GÜVENLİĞİ VE BİLGİ TEKNOLOJİLERİ RİSK YÖNETİMİ GRUBU

SİSTEM VE SÜREÇLERE İLİŞKİN UYGULAMALARIN UYUMLULUK, ETKİNLİK VE YETERLİLİĞİ

- Bilgi güvenliği ihlallerinin büyük ölçüde 3. şahıslardan kaynaklandığını gösteren son dönemdeki eğilim ve çalışmaların, siber tedarik zinciri değerlendirmeleri yapılmasını zorunlu kıldığı,
- Pazardaki tüm üst seviye güvenlik yazılımlarının kullanılmasına rağmen oltalanan bir kullanıcının gizli verilerini paylaşması ile tüm kurumun risk altında kalabileceği gerçeği ile aslında en kritik varlığın insan olduğu ve önce bilgi güvenliği farkındalığının en üst düzeyde tutulması gerektiği

görülmektedir.

Yakın gelecekte kurumların bu sınırları yönetecek esneklikte bir yapı kurması, bu altyapıyı kuracak beceri ve yetkinliklere sahip kişilerin sektöre kazandırılması için çaba sarf etmesi gerekecektir.

Sektörün siber tehditlere uyum seviyesi

Türkiye finansal hizmetler sektörünün güncel regülasyonları, ilgili bilgi güvenliği risklerini en aza indirecek bir biçimde düzenlenmiştir. DDO, BDDK, SPK, KVKK gibi düzenleyici kurumların belirlemiş olduğu mevzuata uyum sağlamak, sektör için birincil öncelik taşımaktadır. Bu kapsamda gerçekleştirilen hem iç hem bağımsız denetimlerde, sistem ve süreçlere ilişkin uygulamaların uyumluluk, etkinlik ve yeterliliği kontrol edilmektedir.

Bahsi geçen regülasyonların sürekli güncellenmesi, emsal görüşlerin ya da rehberlerin yayınlanmasıyla birlikte sektörde karşılaşılan riskler kapsamında kontrollerin nasıl yorumlanması gerekliliği ve uyum anlamında nasıl hareket edilmesi gerektiği açıklanmaktadır.

Regülasyonlarda yer alan yönlendirmelerin uygulanması ile kurumların olgunluk seviyesinin artırılması, daha izlenebilir ve yönetilebilir bir bilgi güvenliği yapısının kurulması, güvenliğin yönetiminde kurumsal refleks oluşturulması sağlanmaktadır.

DenizBank'ta yenilikçi güvenlik teknolojileri

DenizBank'ın bilgi güvenliği misyonu, Banka'nın benimsemiş olduğu "yüksek kalitede ürün ve hizmetlerin geliştirilmesi ve dijitalleştirilmesi" hedefine paralel olarak;

- Bilgi güvenliği liderliği bilinciyle dayanıklı bir güvenlik kültürü ve ortamı inşa etmek,
- Her zaman daha güvenli bir bilgi güvenliği mimarisi yaratmak,
- Çevik ve esnek bir siber ekosistem geliştirmek,
- İç ve dış paydaşlar ile yakın ve güçlü ilişkiler kurularak tek bir takım olarak hareket etmek,
- Mevzuata tam uyum hedefiyle riskleri minimize etmek

şeklinde belirlenmiştir.

Banka'nın kendisini rakiplerinden farklı kılan yeteneklerini artırarak ve müşteri verilerini koruyarak, yenilikçi ve sürdürülebilir güvenlik teknolojilerini iş stratejilerini desteklemek için kullanması, temel başarı faktörleri arasında yer almaktadır.

DenizBank; bilgi güvenliği olgunluk seviyesini hedeflediği düzeye taşıyacak bilgi güvenliği, veri koruma, dolandırıcılığın önlenmesi ve iş sürekliliği alanlarında kapsamlı projeler yürütmektedir.

Banka bu kapsamda 2022 yılı içerisinde;

- Sıfır Güven (Zero Trust) prensiplerine uygun olarak zafiyet ve risk yaratabilecek konuların tespit süreçlerinin farklı otomatik yazılımlar ile desteklenmesini sağlamıştır.
- Siber Güvenlik İzleme sistem ve süreçlerinin iyileştirilmesine yönelik ek teknoloji yatırımları yapmıştır. İzleme süreçlerinde toplanan ve işlenen verilerin daha hızlı ve verimli analiz edilmesini sağlayacak altyapı geliştirmelerini uygulamıştır.
- Özellikle güvenlik ve iş sürekliliği konularının birlikte ele alınmasını sağlayarak değerlendirme, test ve tatbikatları en önemli doğrulama mekanizması olarak konumlandırmıştır.
- Bankacılık işlemlerinin gerçekleştirildiği mobil cihaz ve uygulamalar üzerindeki açıkların kullanılarak dolandırıcılık işlemlerinin gerçekleştirilmesini engelleyecek, kötü amaçlı yazılımları (malware) tespit edebilecek ek sistemleri uygulamaya almıştır.
- Hassas ve gizli verilerin korunmasına yönelik ek kontrolleri devreye alarak veri kayıp sistemleri ve politikaları üzerinde kapsamlı güncellemeler yapmıştır.
- Bilgi riski tespitinin ve güvenlik yönetişiminin bilgi güvenliğinin sağlanmasında en önemli kilometre taşlarından biri olduğunu bilerek iç ve dış paydaş iletişiminin artırılmasına yönelik yeni süreçler geliştirmiş, yeni raporlama mekanizmaları kurmuştur.
- Operasyonel dayanıklılık programları ile iş kesintisine sebebiyet verebilecek tehditlerin önüne geçmeye yönelik kaynak ve kapasite artırımları yapmıştır.
- İlgili mevzuata uyum kapsamında hem mevcut uygulamaların daha da geliştirilmesi hem de yeni projelerde kişisel ve sır niteliğindeki verilerin korunmasına yönelik çalışmalar yürütmüş, bu yönde farkındalığı artırıcı programları devreye almıştır.

Siber Güvenlik İzleme

DenizBank 2022 yılı içerisinde Siber Güvenlik İzleme sistem ve süreçlerinin iyileştirilmesine yönelik ek teknoloji yatırımları yapmıştır.

YENİLİKÇİ VE SÜRDÜRÜLEBİLİR GÜVENLİK TEKNOLOJİLERİNİN İŞ STRATEJİLERİNE ENTEGRASYONU

BİLGİ GÜVENLİĞİ VE BİLGİ TEKNOLOJİLERİ RİSK YÖNETİMİ GRUBU

GÜVENLİK KONUSUNDA PRENSİP VE KURALLARI NETLEŞTİRMEYİ SAĞLAYAN DENİZBANK BİLGİ GÜVENLİĞİ POLİTİKALARI

Servis Modeli Bankacılığı'nda güvenlik kıstası

DenizBank, Açık Bankacılık modeliyle kazandığı deneyimi, Servis Modeli Bankacılığı'nda da kullanarak bu alandaki liderliğini sürdürmektedir. Banka, oluşturduğu "API Portal"in içerdiği 300'den fazla arayüz ile bankacılık hizmetlerinin farklı arayüz sağlayıcıları tarafından da müşterilere ulaştırılabilmesini sağlamaktadır.

Güvenlik, Servis Modeli Bankacılığı'nın en önemli kıstaslarından biri olmaya devam etmektedir. Bunun bir parçası olarak DenizBank Bilgi Güvenliği Politikaları; verilere güvenli erişim, erişilen verinin gizliliğinin ve bütünlüğünün sağlanması, kimlik doğrulama, inkâr edilemezlik prensiplerine uygun olarak işlemlerin gerçekleştirilmesi konularında prensip ve kuralları netleştirmektedir. Banka, arayüz sağlayıcılarının da güvenlik yükümlülüğünü yerine getirecek güçte olmasına özen göstermektedir.

Yüksek bilgi güvenliği olgunluk seviyesi

Bilgi güvenliği olgunluk seviyesinin finans sektörü özelindeki ortalaması, 3.2-3.6 arasında değişen bir değerde hesaplanmaktadır.

DenizBank'ın bilgi güvenliği olgunluk seviyesi her yıl bağımsız denetim firmaları tarafından değerlendirilmekte ve doğrulanmaktadır. 2022 yılında yapılan değerlendirmede Banka'nın olgunluk seviyesi 3.3 olarak tespit edilmiştir. Bu seviyenin daha da yukarıya taşınabilmesi amacıyla hazırlanan planlar doğrultusunda çalışmalar devam etmektedir.

Bilgi güvenliğinde ortak sinerji alanları

DenizBank'ın, iştirak şirketi Intertech ile geliştirdiği stratejik ortaklık, bilgi güvenliği hedeflerinin gerçekleşmesinde en büyük paya sahiptir.

DenizBank ve Intertech'in birlikte oluşturmuş oldukları "Siber Güvenlik Yönetişim" yapısı ile insan, süreç ve teknoloji birlikteliği sağlanarak ortak bir sinerji alanı oluşturulması sağlanmıştır.

Intertech tarafından sağlanan siber güvenlik yönetim hizmetleri kapsamında;

- DenizBank'ın dijitalleşme hedefinin bir parçası olarak atılacak yeni adımların güvenlik riskleri minimize edilmektedir.
- Bilgi güvenliği politikalarına uygun olarak gerekli mimari gereksinimler yerine getirilmektedir.
- Müşteri sırrı, banka sırrı ve kişisel verilerin güvenliğinin sağlanması için gerekli teknik önlemler ve sıkılaştırılmış kontroller uygulanmaktadır.
- Güvenlik açıklarının tespit edilmesi ve ortadan kaldırılması takip edilmektedir.
- Bilgi güvenliği izleme faaliyetlerinin etkin bir şekilde gerçekleştirilebilmesi için gerekli altyapı ve kaynaklar tahsis edilmektedir.
- Farklı katmanların ve bu katmanlarda bulunan farklı varlıkların güvenliğini garanti altına alabilmek için 35'ten fazla güvenlik uygulamasının yönetimleri yapılmaktadır.

SİBER GÜVENLİK ÖNLEMLERİNİN GLOBAL SEVİYEDE UYGULANMASI GEREKLİLİĞİ

Tüm paydaşların katılımıyla siber güvenlik savunması

Sürekli gelişmekte ve değişmekte olan siber güvenlik tehditleri göz önünde bulundurulduğunda, yeni karşılaşılan siber saldırıların sadece bankaları değil, bünyesinde değerli bir veri ya da doğrudan kritik bir değer bulunduran kurumları da hedef aldığı görülmektedir. Hastaneler, devlet kurumları, ilaç şirketleri gibi toplumsal yarar sağlayan kurumlar da söz konusu saldırılara maruz kalabilmektedir.

DenizBank Güvenlik Kültürü

DenizBank, "DenizBank Güvenlik Kültürü"nü tüm Grup çapında yaygınlaştırmak amacıyla Bilgi Güvenliği Farkındalık Programı oluşturmaktadır

Bu doğrultuda DenizBank, siber güvenlik önlemlerinin kurum ya da bireylerin ötesinde, global seviyede uygulanması gerektiğine inanmaktadır. Banka, geliştirdiği kurumsal refleksin bir uzantısı olarak; birlikte çalıştığı iş ortakları, tedarikçiler, hizmet sağlayıcılar gibi tüm dış paydaşlarının da siber güvenlik savunmasına katılmasını desteklemektedir. Söz konusu paydaşların bilgi güvenliği farkındalığının artırılmasına yönelik eğitimler verilmekte, "gönüllü danışmanlık" bakış açısı ile kurumların bilgi güvenliği olgunluk seviyesini artıracak bilgi ve tecrübe paylaşımında bulunulmaktadır.

Bilgi güvenliği risklerine karşı sürekli eğitim

DenizBank, "DenizBank Güvenlik Kültürü"nü tüm Grup çapında ve ilişkili olduğu toplumsal çevreyi de dâhil ederek yaygınlaştırmak amacıyla yıllık ölçekte Bilgi Güvenliği Farkındalık Programı oluşturmakta ve programı yıl boyunca izlemektedir. Program kapsamında Deniz Akademi liderliğinde eğitimler verilmekte, oltalama testleri uygulanmakta ve ölçümlenmekte, her yıl Ekim ayına "Siber Güvenlik Farkındalık Ayı" olarak dikkat çekilmektedir.

Banka'da eğitim süreci rol bazlı ek eğitimler ile desteklenmektedir. Tüm çalışanların farkındalığını sürekli değişen bilgi güvenliği ve veri koruma risklerine karşı en güncel ve en üst düzeyde tutacak şekilde birçok kanaldan bilgilendirmeler yapılmakta, bültenler paylaşılmaktadır. Eğitim süreçlerine DenizBank çalışanlarının yanı sıra dış hizmet sağlayıcılar, tedarikçiler ve iş ortakları da dahil edilmektedir.

YURT DIŞI BANKACILIK OPERASYONLARI

DENİZBANK AG

Nitelikli ürün ve hizmetler sunan uluslararası bir banka

Esbank T.A.Ş. tarafından 1996 yılında Viyana'da kurulan Esbank AG, 2002'de DenizBank tarafından satın alınmış ve 2003 yılında unvanı "DenizBank AG" olarak değiştirilmiştir.

DenizBank AG, yaklaşık 400 çalışanı ile Avusturya'daki 13, Almanya'daki 7 şubesi, yaygın ATM ağı ve gelişmiş teknolojinin kullanıldığı Çağrı Merkezi ile müşteri odaklı, yüksek kaliteli hizmet vermektedir.

DenizBank AG, bireysel ve ticari bankacılıkta geniş seçenekli mevduat ve kredi ürünlerine sahiptir. Söz konusu ürünleri pazar ihtiyaçları ve oluşan fırsatlar doğrultusunda çeşitlendiren ve zenginleştiren Banka, yurt dışında yaşayan pek çok Türk vatandaşına da Türkiye'ye havale hizmeti sunmaktadır.

DenizBank AG, büyük kısmı Avusturya ve Almanya vatandaşlarından oluşan bireysel müşterilerine sunduğu mevduat ve cari hesap ürünlerini sürekli geliştirmektedir. Banka'nın Avusturya'da satışına aracılık ettiği Santander tüketici kredilerine ek olarak yapı tasarrufu tarafında Wüstenrot ve global para havalesi işlemlerinde de MoneyGram ile iş ortaklıkları devam etmektedir.

Banka; kurumsal, ticari, KOBİ nitelikli müşterilerine yatırım kredileri, proje finansmanı, ithalat ve ihracat işlemleri gibi ürünlere finansal destek sağlamakta; Türkiye, Almanya ve Avusturya başta olmak üzere Avrupa Birliği ile ticari bağlantısı olan şirketlere odaklanmaktadır.

Güçlü sermaye yapısının sağladığı yüksek performans

2022; pandemi döneminde küresel tedarik zincirlerinde meydana gelen aksaklıklar ve arz kısıtlarının Rusya-Ukrayna krizi nedeniyle giderek belirginleştiği, küresel emtia ve gıda fiyatlarında hızlı artışlar yaşandığı, yıl boyunca yüksek enflasyona karşı faiz artışlarıyla fiyat istikrarının korunmaya çalışıldığı bir yıl olmuştur.

20 yılı aşkın süredir istikrarlı çizgisini koruyan DenizBank AG, uzman kadrosunun ve ana hissedarının desteğiyle aktif büyüklüğünde yurt dışındaki en büyük Türk bankası olma unvanını elde etmiştir.

Banka'nın yıl sonu itibarıyla toplam aktifleri 5,8 milyar Avro, özkaynakları 1,4 milyar Avro olarak gerçekleşmiş olup, güçlü sermaye yapısıyla 2022 yılında da faaliyetlerini başarıyla sürdürmüştür.

Dijital kanallardan müşteri kazanımında artış

DenizBank AG, 2022 yılında da dijital kanalların geliştirilmesi ve etkin kullanımı yönündeki çalışmalarına devam ederek yeni ürün ve hizmetleriyle müşterilerinin hayatına değer katmıştır.

Banka'nın geleceğin bankacılığı öngörüsüyle izlediği dijitalleşme stratejisi; teknoloji ve inovasyon odaklı çalışmalar sonucu elde edilen kazanımların daha da belirginleştiği pandemi döneminde doğruluğunu kanıtlamıştır.

DenizBank AG, müşterilerin değişen ihtiyaçlarına yönelik iletişim kampanyalarıyla İnternet Bankacılığı ve DenizMobil uygulamasının avantajlarını ön plana çıkararak dijital kanallardan müşteri kazanımını artırmıştır.

BİREYSEL VE TİCARİ BANKACILIKTA GENİŞ SEÇENEKLİ MEVDUAT VE KREDİ ÜRÜNLERİ

YURT DIŞI BANKACILIK OPERASYONLARI

YAŞAM TARZI ODAKLI DİJİTAL BANKACILIK PLATFORMUNU MÜŞTERİ KULLANIMINA AÇMA HEDEFİ

Ekran geliştirmeleri yapılan DenizMobil uygulamasına yeni eklenen özellikler sayesinde müşterilere bankacılık işlemlerini diledikleri yerden, konforlu bir şekilde gerçekleştirme olanağı sunulmuştur.

Kurum stratejisinin ayrılmaz bir parçası olarak sürdürülebilirlik DenizBank AG, sürdürülebilirliği ve ÇSY'yi (Çevresel, Sosyal, Yönetişim) kurum stratejisinin ayrılmaz bir parçası olarak kabul etmektedir. Bu kapsamda Banka, sürdürülebilirlik konusunda personel farkındalığının ve sorumluluk bilincinin artırılması yönünde çalışmalar yürütmektedir.

Personel istihdamında fırsat eşitliğine büyük önem veren ve dengeli bir cinsiyet politikası izleyen DenizBank AG'de 23 ülkeden 29 farklı dili konuşan personel istihdam edilmekte, çalışanların %53'ünü kadın personel oluşturmaktadır.

Banka bünyesinde ırk, cinsiyet, yaş, din, felsefi veya siyasi görüşler başta olmak üzere hiçbir şekilde ayrımcı tutum kabul edilmemektedir.

DenizBank AG, sürdürülebilir bir gelecek için atık ayrıştırması ve dönüşümü sistemini uygulamaya almış; kâğıt, su ve enerji tüketiminin azaltılmasına öncelik vermiştir.

Geleceğe dair...

DenizBank AG, 2023'ün enerji krizinin devam ettiği ve makro görünümün olumsuz etkilendiği bir yıl olacağını öngörmektedir. Bu öngörü çerçevesinde Banka, kredi portföyündeki enerji krizinden etkilenebileceğini düşündüğü sektörleri ve firmaları analiz etmiş, aldığı önlemler ve etkin risk yönetimi uygulamalarıyla aktif kalitesini korumuştur.

DenizBank AG, gelecek dönemlerde de ihracat kredi kuruluşları (ECA Kredileri) vasıtasıyla işletmelerin makine, teçhizat ve ekipman gibi yatırım malı ithalatı ve dış ticaret işlemlerinin finansmanında yer almayı aktif olarak sürdürecektir.

Ayrıca Banka "emtia ticareti ve finansmanı" alanında müşterilerinin ticaretini yaptığı, uluslararası piyasalarda işlem gören emtiaların finanse edilmesine yönelik kredi ürünleri sunmaya başlamıştır.

DenizBank AG, önümüzdeki dönemde yaşam tarzı odaklı dijital bankacılık platformunu ilk önce Almanya daha sonra Avusturya'da bireysel müşterilerinin kullanımına açmak üzere çalışmalar yürütmektedir. Banka bu platformda müşterilerine, "şimdi al sonra öde" fonksiyonuna sahip kredi kartı ürünleriyle en iyi yaşam tarzı fırsatlarına erişmelerini sağlayacak eşsiz bir deneyim sunacaktır.

DenizBank AG, DenizBank Finansal Hizmetler Grubu (DFHG) içerisinde var olan sinerjiyle birlikte olumlu müşteri deneyimi yaratmayı ve her iki yönde yeni müşteri kazanımı elde etmeyi amaçlamaktadır.

Ayrıca Banka, Grubun sürdürülebilirlik hedeflerine yönelik atacağı adımları yakından izleyerek, çevreye duyarlılık bilincini yükseltmek ve sermaye etkinliğini artırmak üzere, yenilenebilir enerji kullanımı, enerji dönüşümü ve sürdürülebilirlik projeleri içeren yatırımları finanse etmeyi planlamaktadır.

DENİZBANK MOSCOW

Her türlü finansal ürün, hizmet ve uygulamaları sunma yetkinliği

DenizBank Moscow, 2003 yılında İktisat Bank Moscow'un DenizBank tarafından satın alınmasıyla kurulmuştur. DenizBank Finansal Hizmetler Grubu'nun (DFHG) Rusya ve Bağımsız Devletler Topluluğu'ndaki merkezi konumunda olan Banka, öncelikle bu coğrafyada faaliyet gösteren Türk iş dünyasına finansal hizmet sunmaktadır.

DenizBank Moscow; DFHG kapsamındaki tüm finansal ürün, hizmet ve uygulamaları müşterilerine sunma yetkinliğine ve kapasitesine sahiptir.

Banka'nın kredi portföyünün tamamı, Rusya'da yatırımları ve 2000'li yılların başından beri istikrarlı faaliyetleri bulunan kurumsal Türk müşterilerden oluşmaktadır. Kredi portföyünde kayda değer olumsuz bir beklenti bulunmamaktadır. Yıllar itibarıyla sağladığı istikrarlı kredi hacmi ve faiz dışı hizmet gelirleriyle birlikte DBM, 2023 yılında kârlı ve verimli bir sonuç hedeflemektedir.

Türk niş pazarında lider

DenizBank Moscow'un 2022 sonu itibarıyla dönem net kârı 44 milyon ABD doları gerçekleşirken, Banka 2022 yılı içerisinde ödenmiş sermayesinin üzerinde nakit kâr payı ödemiştir. Banka'nın özkaynak toplamı 103 milyon ABD doları seviyesindedir.

DenizBank Moscow, 270 milyon ABD doları aktif büyüklüğü ve 106 milyon ABD doları nakit kredi büyüklüğü ile Türk niş pazarındaki liderliğini sürdürmektedir.

270 MİLYON ABD DOLARI

DenizBank Moscow, 270 milyon ABD doları aktif büyüklüğü ile Türk niş pazarındaki liderliğini sürdürmektedir.

EURODENİZ INTERNATIONAL BANKING UNIT (IBU) LTD.

2002 yılında DenizBank tarafından TMSF'den satın alınan Banka'nın unvanı Şubat 2009'da EuroDeniz International Banking Unit (IBU) Limited olarak değiştirilmiştir.

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

2022 sonu itibarıyla Banka'nın toplam aktifleri 9,2 milyon ABD doları, özkaynakları ise 7,7 milyon ABD doları olarak kaydedilmiştir.

9,2 MİLYON ABD DOLARI

2022 sonu itibarıyla EuroDeniz IBU Limited'in toplam aktifleri 9,2 milyon ABD doları olarak kaydedilmiştir.

BİLGİ TEKNOLOJİSİ (BT) HİZMETLERİ

INTERTECH

İnovatif ve etkin bilgi teknolojileri çözümleri

Finans sektörünün bilgi teknolojileri ihtiyacını karşılamak amacıyla kurulan Intertech, 2002 yılından bu yana DenizBank Finansal Hizmetler Grubu (DFHG) çatısı altında faaliyet göstermekte, ayrıca 11 ülkede 49 kuruma inovatif ve etkin çözümler üreterek, üstün servis kalitesiyle hizmet vermektedir.

Intertech, 35. faaliyet yılı olan 2022'de birbirinden önemli başarılara imza atmaya; insanı, inovasyonu, kaliteyi ve müşteriyi odağına alarak sektöründe fark yaratmaya devam etmiştir. 2022 yılını tüm kalemlerde hedeflerini yakalamanın gururu ile kapatan Şirket'in bu başarısında, yeni nesil teknolojilerle geliştirdiği ürün ve hizmetleri sayesinde elde ettiği rekabet avantajı önemli bir rol oynamıştır.

Intertech'in finans sektörünün hızla değişen doğası ile uyumlu sistemleri, çevik ve dinamik kurum kültürü ve alanında uzman kadrosu da performansın en üst düzeyde tutulmasının başlıca etkenleri olmuştur.

Güçlü bir ekosistem yaratan teknoloji iş birlikleri

Intertech, BDDK onaylı ilk ve tek finansal bulut platformu inter-Cloud vasıtasıyla sektöre dinamizm getirmeye devam etmektedir. inter-Cloud, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB)'na yapılan başvurunun olumlu sonuçlanmasıyla TCMB mevzuatına tabi Ödeme ve Elektronik Para Kuruluşlarına topluluk bulutu hizmeti sunan ilk ve tek platform olmuştur.

Intertech, en güçlü bulut ekosistemini yaratmak üzere çeşitli teknoloji iş birlikleri gerçekleştirmektedir. 2022 yılı sonunda duyurulan NGN iş ortaklığı kapsamında inter-Cloud'un Star of Bosphorus Veri Merkezi'nde de barındırılmasına başlanmıştır. Şirket inter-Cloud'u, kesintisiz erişilebilirlik ve yüksek verimlilik özellikleriyle tüm finans kurumlarına yaygınlaştırmaya hazırlanmaktadır.

Intertech'in inter-API Açık Bankacılık-İnovasyon Fintek ve satış odaklı iş ortakları ekosistemlerindeki iş ortağı sayısı 56'ya yükselmiştir. Şirket, 2022 yılı içerisinde ekosistem üzerinden toplam 7,1 milyon TL hacme ulaşmıştır.

7,1 MİLYON TL

Intertech, 2022 yılı içerisinde ekosistem üzerinden toplam 7,1 milyon TL hacme ulaşmıştır.

YENİ NESİL TEKNOLOJİLERLE GELİŞTİRİLEN ÜRÜN VE HİZMETLER

BİLGİ TEKNOLOJİSİ (BT) HİZMETLERİ

İNSAN KAYNAĞININ DOĞAL UZANTISI OLARAK KONUMLANDIRILAN ÇÖZÜM ORTAKLARI EKOSİSTEMİ

Intertech'in daha etkin kaynak ve maliyet yönetimi odaklı ekosistem stratejisi çerçevesinde, kendi alanında uzman iş ortaklarının geliştirdiği birçok çözüm, müşteriler tarafından aktif olarak kullanılmaktadır. Şirket, müşterilerinin sistemlerini daha verimli hale getirmek ve katma değerli çözümlerle zenginleştirmek üzere tüm entegrasyon, satış ve faturalandırma süreçlerini titizlikle takip etmektedir. Ayrıca, ekosistem ortaklarının çözümlerinin inter-Cloud üzerinde konumlanması için gerekli süreçler, iş ortakları ve müşterilerle birlikte yürütülmektedir.

Diğer taraftan Intertech, inter-Cloud'u büyütme stratejisiyle uyumlu olarak servislerini inter-Cloud üzerinde bankalara açmak isteyen yerli ve küresel fintekleri de iş ortakları ekosistemine dahil ederek satış hacmini ve komisyon gelirlerini artırmayı hedeflemektedir.

Bu kapsamda Şirket, bulut ortamının sağlayacağı daha verimli ve esnek altyapı ile iş ortağı çözümlerinde maliyet optimizasyonunun yanı sıra bankalar ve finansal kurumlar için daha kolay ve etkin olağanüstü durum yönetimini hedeflemektedir.

Intertech, inter-Cloud'da konumlanacak iş ortağı çözümlerinin potansiyel müşterilere ulaşmasının kolaylaşacağını ve ilgili ekosistemde gelir yaratıcı büyüme sağlayacağını öngörmektedir.

İnsan kaynağının doğal uzantısı olarak konumlandırdığı Çözüm Ortakları Ekosistemi, Intertech'in proje geliştirme faaliyetlerindeki en büyük destekçisidir. 2021 yılında 55 firmadan oluşan Çözüm Ortakları Ekosistemi, 2022 yıl sonu itibarıyla Intertech'in belirlediği yetkinliklere ve yazılım geliştirme standartlarına sahip 46 firma ile faaliyetlerini sürdürmüştür.

Intertech iç geliştirme kaynağına ek olarak toplam kaynağın %30'undan fazla ilave iş gücü yaratan Çözüm Ortakları, müşteri ihtiyaçlarına tam ve zamanında cevap verirken iç kaynağın stratejik proje odağını artırmasına da katkı sunmaktadır.

46 FİRMA

Intertech Çözüm Ortakları Ekosistemi, 2022 yıl sonu itibarıyla 46 firma ile faaliyetlerini sürdürmüştür.

Bütünsel ve istikrarlı dönüşüm yaklaşımı

Intertech, müşteri ve çalışanlarının memnuniyet seviyesini artırma ve pazar liderliğini sürdürme odaklı dönüşüm çalışmalarına ara vermeden devam etmektedir. Şirket; çeviklik, analiz, yazılım, test, UI/UX ve Devops alanlarındaki bütünsel ve istikrarlı dönüşüm yaklaşımıyla dünya standartlarını uygulamakta ve değer odaklı sonuçlar üretmektedir.

Intertech, 2022 yılında da dönüşüm macerasında yazdığı hikayelerini çoğaltmış, deneme yanılma kültürünü geliştirerek yenilikçi ürünler üretmiş, kısa süreli teslimatlarla hem ürünlerine hem de müşterilerine değer katmıştır. Yıl içinde organizasyon yapısının ve performans sisteminin çevik prensiplere uygun olarak uyarlanma çalışmalarına başlanmıştır.

Yürütülen dönüşüm çalışmalarının sonucu olarak iş sürekliliği, teslimat hızı, taahhütleri gerçekleştirme, müşteri ve çalışan memnuniyeti yaratma alanlarında başarı oranları artış göstermiş, hata oranları düşürülmüştür.

Şirket, tüm alanlarda yaptığı ölçümleme ve bağımsız kuruluşlar tarafından gerçekleştirilen sektör karşılaştırmaları ile yol haritasını güncellemeye devam etmektedir.

2023 yılında ise Intertech; çevik roller için gelişim programlarını, ürünlerine rekabet avantajı sağlayacak teknolojik gelişmeleri kurum içinde yaygınlaştırmayı, inovasyonu desteklemeyi ve her alanda kaliteli iş sonuçları üretmeyi sağlayacak girişimlerini sürdürmeyi planlamaktadır.

TÜM ALANLARDA YAPILAN ÖLÇÜMLEME İLE GÜNCELLENEN YOL HARİTASI

Çevik prensipler

Intertech, 2022 yılında organizasyon yapısının ve performans sisteminin çevik prensiplere uygun olarak uyarlanma çalışmalarına başlamıştır.

BİLGİ TEKNOLOJİSİ (BT) HİZMETLERİ

STK'LAR VE BİREYSEL PROJELER ÜZERİNDEN YÜRÜTÜLEN SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK ODAKLI ÇALIŞMALAR

Hem çevresel hem de sosyal alanda sürdürülebilir olma amacı

Intertech gerek çevresel gerekse sosyal alanda sürdürülebilir bir kuruluş olma amacıyla çalışmalarına hız kesmeden devam etmektedir. Şirket'in çevresel sürdürülebilirlik yolunda attığı en büyük adımların başında gelen uzaktan çalışma politikası sayesinde 1.400'ün üzerinde çalışan, uzaktan çalışma imkânıyla her gün trafikte zaman kaybetmeyerek hem kendi iş-yaşam dengelerini korumakta, hem de ulaşım aracı kullanmayarak sera gazı salımının ve hava kirliliğinin azaltılmasına katkıda bulunmaktadır. Çalışanlarına sadece İstanbul içerisinden değil dünyanın her yerinden çalışabilme olanağı sunan Intertech, bu sayede farklı bölgelerde istihdam yaratarak fırsat eşitliğine imkân tanımakta, aynı zamanda büyük şehirlerin enerji yükünü hafifletmektedir.

Şirket, 2015-2022 yılları arasında Sosyal Sorumluluk Komitesi'nin koordinasyonu ile 4 ana başlık (çocuk ve toplum, sağlık ve çevre, eğitim, hayvan hakları) altında, STK'lar ve bireysel projeler üzerinden yürüttüğü çalışmalara aynı ivmeyle devam etmiştir.

Intertech, 2023 yılının ilk günlerinde kullanımına başlanan Abilitypool Platformu ile sürdürülebilirlik başlığını da faaliyet alanlarına eklemiştir. Şirket; "Birlikte Daha Çok İyiliğe" sloganı altında topluma faydalı olabilmeyi, çevreye katkı sağlamayı ve gönüllülük esasıyla toplumsal sorunlara hep birlikte çözüm üretmeyi hedeflemektedir.

Intertech, mevcut yetkinliklerin gelişimine ve yeni yetkinlik kazanımına yönelik hazırladığı reskill & upskill programları ile çalışanlarının kariyer yolculuğuna katkı sağlamaktadır. Reskill & upskill programlarının 2022 yılında en öne çıkan örneklerinden olan Workintech iş birliği, genç yeteneklerin kendi disiplinleri dışında bir konu olan yazılımı öğrenmelerine fırsat yaratmıştır. Türkiye'deki yazılım yeteneği açığını azaltma ve istihdama katkıda bulunma amacını da taşıyan Workintech kapsamında farklı disiplinlerden gelen genç yetenekler, 6 aylık bir programa dahil edilmektedir.

Reskill & upskill programları

Intertech, mevcut yetkinliklerin gelişimine ve yeni yetkinlik kazanımına yönelik hazırladığı reskill & upskill programları ile çalışanlarının kariyer yolculuğuna katkı sağlamaktadır.

KURUM KÜLTÜRÜNÜN VAZGEÇİLMEZ BİR PARÇASI HALİNE GETİRİLEN KAPSAYICI DİL KULLANIMI

Analistler için de yazılımcı yetiştirme programı bulunan Intertech, Şirket içinde analist olarak çalışan ancak yazılım yetkinliklerini güçlendirip rotasyonla yazılıma yönelmek isteyen yetenekleri, teknik programı aracılığıyla sektöre kazandırmaktadır.

Intertech, sürdürülebilirlik yaklaşımı ve kurum politikaları gereği tüm ayrımcılıkların karşısında yer almakta; cinsiyet eşitliğini, sürdürülebilir bir gelecek için olmazsa olmaz kabul etmektedir. Kadın istihdamını sürekli artıran Şirket, kadın çalışanlarına istihdam yelpazesinin her kanadında eşit değerlendirilebilecekleri bir ekosistem sunmaktadır. Terfi ayrımcılığına karşı çıkan Intertech, kadınların karar verici pozisyonlarda yer almasının iş dünyasının bir gerekliliği olduğunu savunmaktadır.

Intertech, kurum dilini ayrımcı ve eril ifadelerden arındırmakta, kapsayıcı dil kullanımını kurum kültürünün vazgeçilmez bir parçası haline getirmektedir. Yazılım dünyasının en temel terimi olan ve yıllardır tüm sektörde kullanılagelen "adam/gün-man/day" kavramının Şirket içi/dışı tüm platformlarda "kişi/gün-person/day" olarak kullanılıyor olması, bu temel yaklaşımın canlı örneklerinden bir tanesini oluşturmaktadır.

Intertech, yaş ayrımcılığına karşı da çalışmalar yürütmektedir. Sürdürülebilir bir iş ortamı için gençlerin mesleki bilgi ve beceri konusundaki tecrübesizlikleri nedeniyle uğradıkları ayrımcılığın önüne geçmek adına Şirket, üniversitelerin 1. Sınıf öğrencileri için FirstTech, zorunlu staj yapmak isteyen üniversite öğrencileri için InternTech, mesleğe hızlı bir giriş yapmak isteyen üniversite son sınıf öğrencileri için ise startTech Online Part-Time programını hayata geçirmiştir. Hiyerarşik yapıdan bağımsız, karşılıklı öğretme ve geliştirme ilkesi esas alınarak oluşturulan MentorTech-Tersine Mentorluk Programı da genç Intertech'liler ile üst yönetimi bir araya getirmektedir.

startTech

InternTech, mesleğe hızlı bir giriş yapmak isteyen üniversite son sınıf öğrencileri için startTech Online Part-Time programını hayata geçirmiştir.

FİNANSAL KİRALAMA VE FAKTORİNG HİZMETLERİ

DENİZLEASİNG

Global çapta yaşanan gelişmeler

Küresel salgınla birlikte ortaya çıkan ve halen devam etmekte olan sosyal ve mali kriz, tüm dünyada olduğu gibi ülkemizde de etkilerini hissettirmiştir. Dünya genelinde artan enerji fiyatları ve yukarı yönlü enflasyon nedeniyle firmalar, kaynak bulmakta ve üretim yapmakta zorlandıkları bir dönemden geçmektedirler.

Ayrıca, 2020 ve 2021 yıllarında dünya otomotiv sektöründe yaşanan çip krizi, sektörde üretimi yavaşlatmış, bu yavaşlama 2022 yılında araç tedarik sorununu da beraberinde getirmiştir.

Söz konusu sorunların olumlu bir yanı, artan enerji fiyatlarına karşın Enerji Piyasası Kanunu'nda yapılan değişiklik ile şirketlerin hem kendi elektriklerini üretmelerine hem de gelir elde etmelerine teşvik edilmeleri olmuştur.

Yenilenebilir enerji kullanımında aktif rol

DenizLeasing, ülkemizin kaynaklarından faydalanmak ve sınırlı olan kaynakları sürdürülebilir kılmak adına yapılan yatırımlara öncelik vermeyi her zaman en temel stratejisi olarak benimsemiştir. Bu bağlamda Şirket, enerji yatırımı yapmak isteyen firmalara finansman desteğinin yanı sıra teknik, hukuki ve operasyonel açıdan da destek sunarak yenilenebilir enerjinin her alanında aktif bir biçimde yer almıştır.

DenizLeasing, piyasanın olumsuz etkilenmesine neden olan gelişmeleri göz önünde bulundurarak müşterinin kendi aracını değerinde DenizFilo'ya sattığı ve aynı aracı akabinde kiraladığı bir model olan "Sermayem Aracım" ürününü geliştirmiştir. Şirket bu ürün ile müşterilerinin nakit ihtiyacını masrafsız, kredisiz karşılayarak ticari faaliyetlerini kesintisiz sürdürmelerini sağlamış, ayrıca filosuna yeni araçlar ekleyerek sektördeki tedarik sorununu en az hasarla bertaraf etmeyi başarmıştır.

Finansal kiralama pazarında yükselen pazar payı

DenizLeasing, 2022 yılında başta üretim, tekstil sektörleri ve enerji projeleri olmak üzere, ihracatçı firmaların makine/ekipman finansmanına odaklanmış, finansal kiralama pazarındaki yeni işlemlerden %5 pay alarak pazar payını büyütmüştür.

Şirket 2022 yılında, 707 adetlik, 194 milyon ABD doları tutarında yeni satış hacmine ulaşmıştır. İşlem hacminin %47'si KOBİ işkolundan, %44'ü kurumsal ve ticari işkollarından sağlanmıştır.

DenizBank'ın tarım segmentindeki müşteri portföyünden aldığı güçlü katkıyla DenizLeasing; biçerdöver, pamuk toplama makinesi gibi üretimi destekleyen ekipman finansmanında iş hacmini genişletmiş ve bu alandaki pazar payını %10 seviyelerine çıkarmıştır.

DenizLeasing, 2023 yılında da KOBİ'leri destekleyerek ihracat artışına katkıda bulunmaya, DenizFilo'yla birlikte şirketlerin operasyonel süreçlerini kolaylaştıracak çözümler üretmeye devam edecektir.

FİNANSAL KİRALAMA PAZARINDAKİ YENİ İŞLEMLERDEN ALINAN %5 PAZAR PAYI

FİNANSAL KİRALAMA VE FAKTORİNG HİZMETLERİ

SINIRLI KAYNAKLARI SÜRDÜRÜLEBİLİR KILMAK ADINA YAPILAN YATIRIMLARA VERİLEN ÖNCELİK

Giderek önem kazanan sürdürülebilirlik yatırımları

Jeopolitik ve ekonomik gelişmelere bağlı olarak dünyada ve ülkemizde yenilenebilir enerjiye olan talep artmış ve çevreye duyarlı, sürdürülebilir yatırımlar önem kazanmıştır.

DenizLeasing, sürdürülebilirlik faaliyetleri kapsamında yenilenebilir enerji kaynaklarına finansman desteği sağlayarak enerji payını artırmayı hedeflemektedir.

Sınırlı olan kaynakları sürdürülebilir kılmak hassasiyetiyle gerçekleştirilen yatırımlara öncelik veren Şirket, bu alanda yatırım gerektiren tüm projelerde yer alarak yatırımın nakit akışına uygun çözümler sunmaktadır.

DenizLeasing; başta endüstriyel, ticari ve tarımsal sulama alanlarında faaliyet gösteren firmalar olmak üzere kendi elektrik arzını kontrol etmeyi planlayan tüm firmaların ucuz ve yerel bir elektrik kaynağı yaratmalarına yönelik finansman desteği sağlamaktadır.

Bu kapsamda DenizLeasing, kendisinden sağladıkları finansmanı kullanarak elektriğini güneşten üretmeye başlayacak yatırımcılara, şirket araçlarının bir kısmını elektrikli araca dönüştürmelerini önermektedir. Şirket, bünyesinde bulunan DenizFilo iş birliğiyle şarj istasyonundan depolamaya, enerji verimliliği ve sürdürülebilirlik uygulamalarına kadar bu dönüşümün tüm yönleriyle planlanması ve finanse edilmesine yönelik öneriler sunmayı gelecek dönemlerde de sürdürmeyi hedeflemektedir.

DenizFilo iş birliği

DenizLeasing, bünyesinde bulunan DenizFilo iş birliğiyle şirketlere, elektrikli araçlara dönüşümlerine yönelik öneriler sunmaktadır.

DENİZFAKTORİNG

Sektördeki öncü konum

DenizFaktoring'in ana faaliyet alanı, müşterilerine garanti, tahsilat ve finansman hizmeti sunmaktır. Şirket; Dijital Faktoring, Tahsilat Yönetimi Sistemi, Tedarikçi Finansmanı Uygulaması, Kamu Faktoringi ve İhracat Faktoringi ürünleriyle faktoring sektörüne öncülük etmektedir.

DenizFaktoring, uzun yıllardır dünyanın ve Türkiye'nin en saygın faktoring kuruluşlarının üyesidir:

- Dünyanın en önemli uluslararası faktoring organizasyonu Factors Chain International (FCI)-Ağustos 2001
- İşlem hacminin büyüklüğü ve hizmet kalitesinin FCI tarafından da tescil edilmesi sayesinde FCI Tam Üyeliği (Full Member)-Ekim 2004
- Finansal Kurumlar Birliği (Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Birliği)-2013

DenizFaktoring; Genel Merkez'de görevli yetkin ve donanımlı ekibi ile hızlı ve kolay kullanımlı DFHG portalı aracılığıyla müşterilerine kaliteli hizmet sunmaktadır. DenizBank'ın şube çalışanları da yasal çerçeveler içerisinde DenizFaktoring'e destek vermektedir.

%118

2022 yılında DenizFaktoring'in işlem hacmi, yıllık %118'lik bir artışla 19,6 milyar TL'ye yükselmiştir

Başarılı mali ve operasyonel performans

DenizFaktoring'in faktoring alacakları Aralık 2022 sonu itibarıyla %162 oranında artarak 8,1 milyar TL'ye ulaşmıştır. 2022 Aralık verilerine göre özkaynak kârlılığı rasyosu açısından %59'luk bir oranla %38'lik sektör ortalamasına kıyasla başarılı bir performans gösteren Şirket, 2022 Aralık ayı itibarıyla faktoring alacaklarında %6,3 pazar payına sahiptir.

2022 yılında DenizFaktoring'in işlem hacmi, yıllık %118'lik bir artışla 19,6 milyar TL'ye yükselmiştir. Bu tutarın %81'i yurt içi, %19'u uluslararası faktoring işlemlerinden oluşmaktadır.

Sektörün dijital lideri

Sektöründe dijitalleşme alanında lider olan DenizFaktoring, müşterilerinin faktoring işlemlerini rahat ve güvenle yapabilecekleri yenilikçi uygulamalarla ilkleri gerçekleştirmeye devam etmektedir.

DenizFaktoring'in faktoring işlemlerini cebe taşıyan mobil uygulaması "Deniz'e Çek Gönder", 2022 yılında da müşteriler tarafından sıklıkla kullanılmıştır. Uygulama, müşterilerin faturalı çeklerinin vadesini beklemeden, dijital kanallar ile 7/24 nakit karşılığını hızlıca öğrenmelerini ve en yakın DenizBank şubesinden nakde ulaşabilmelerini olanaklı kılmaktadır.

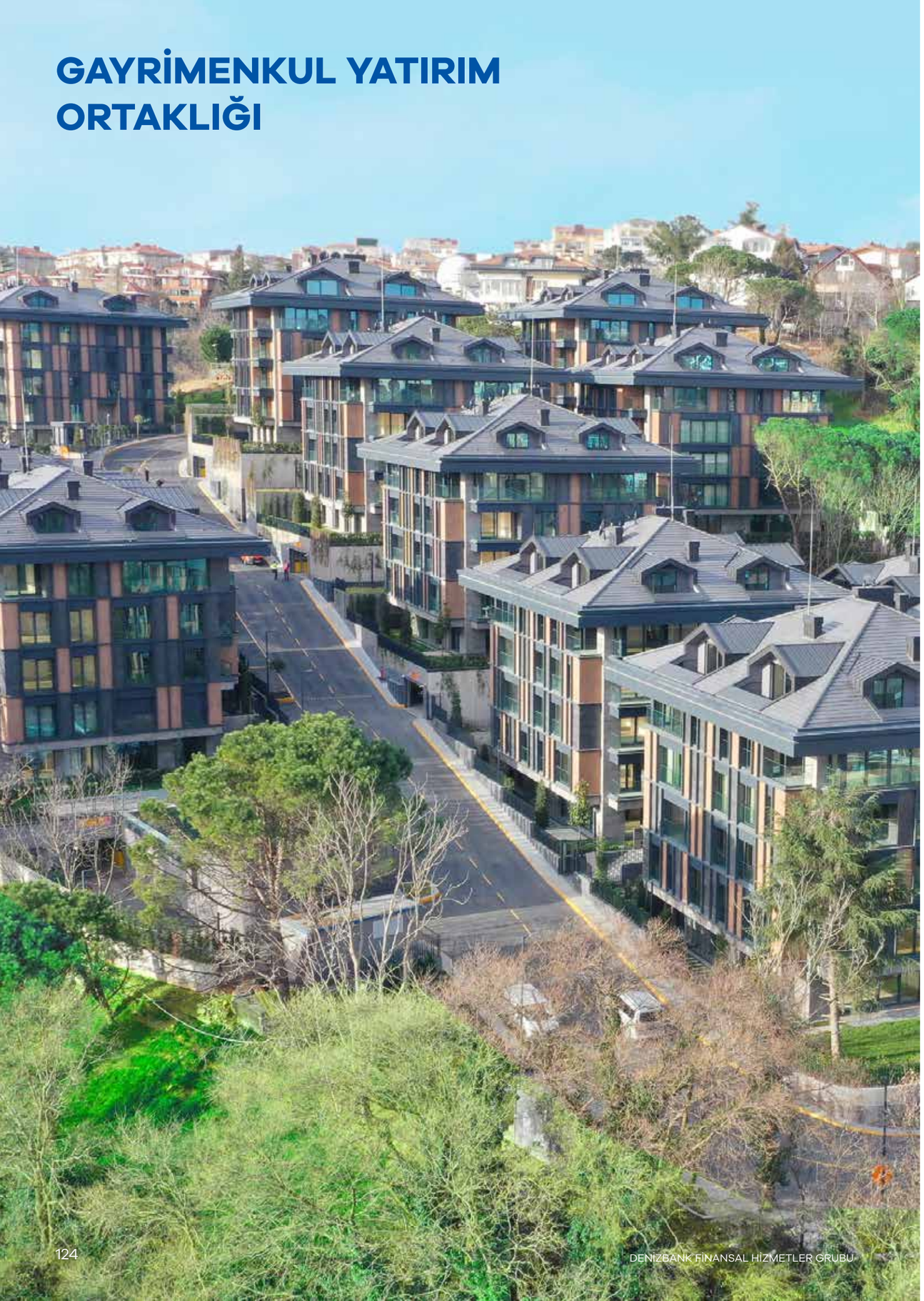
Pandemi sürecinde önemi daha da artan bu dijital ürün, 2022 yılı içinde 33 binin üzerinde firmadan 190 bin başvuru almış ve 3,3 milyar TL tutarında satış hizmeti tamamen dijital ortamda sağlanmıştır.

UZUN YILLARDIR DÜNYANIN VE TÜRKİYE'NİN EN SAYGIN FAKTORİNG KURULUŞLARININ ÜYESİ

Dijitalleşen finans dünyasında müşteri ihtiyaçlarını yakından takip eden DenizFaktoring, önümüzdeki dönemde "Deniz'e Çek Gönder" uygulaması üzerinden gerçekleşen işlemlerdeki sözleşme/talimat gibi ıslak imza gerektiren süreçlerin tamamını dijital ortama aktarmayı hedeflemektedir.

DenizFaktoring, sıklıkla düzenlediği staj programları ile gençlerin kariyer basamaklarında daha bilinçli ilerlemelerine katkı sağlamaktadır. Ayrıca Şirket, yine bir DenizBank iştiraki olan NEOHUB ile gerçekleştirdiği iş birliği sayesinde, teknolojik ihtiyaçların karşılanmasında genç girişimcilere ve yeni kurulan IT şirketlerine öncelik vermektedir.

GAYRİMENKUL YATIRIM ORTAKLIĞI



DENİZ GAYRİMENKUL YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş. (DENİZGYO)

DenizGYO; Deniz Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.'nin iştiraki olarak DenizYatırım Ortaklığı A.Ş. ticaret unvanıyla 2001 yıl sonunda DenizBank Finansal Hizmetler Grubu'na (DFHG) katılmıştır. 20 Aralık 2013 tarihinde gayrimenkul yatırım ortaklığına dönüşen Şirket, ticaret unvanını Deniz Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. (DenizGYO) olarak değiştirmiştir.

DenizGYO, 31 Aralık 2013 tarihinde tamamını satın aldığı DFHG şirketlerinden Pupa Gayrimenkul Kiralama ve Yönetim Hizmetleri A.Ş. (Pupa) ile 11 Haziran 2014 tarihinde birleşerek ticari gayrimenkul portföyünü oluşturmuştur.

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

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

Halka açık 37 şirketin yer aldığı GYO sektöründe, DenizGYO dâhil altı şirket banka kökenlidir.

Finansal açıdan oldukça verimli geçen bir yıl

2022 yılında DenizGYO'nun toplam aktifleri, 2021 yılına kıyasla %56 oranında artış göstermiştir. İlgili artış içerisinde Nakit ve Nakit Benzerleri ile Yatırım Amaçlı Gayrimenkul kalemleri en önemli paya sahiptir.

DenizGYO'nun yıl sonu itibarıyla borçlanma kalemlerindeki (kredi, tahvil vb. borçlanmalar) bir önceki yıla göre %90 oranındaki azalma, Şirket'in nakit portföyünde meydana gelen artışın temel nedeni olmuştur. Ayrıca Ticari Borçlar'da da 2022 yılında %13 düşüş kaydedilmiştir.

Finansal açıdan oldukça verimli geçen 2022 yılında toplam hasılat kalemi %42,7 oranında artmıştır. Bu artış, Şirket'in sahip olduğu ve kiralama amacı ile portföyünde tuttuğu herhangi bir yatırım amaçlı gayrimenkul satışı yapılmadan gerçekleşmiştir.

Hasılat kaleminde meydana gelen artışta, yükselen kira gelirleri de temel etkenlerden biri olmuştur. DenizGYO'nun 2022 cari yılı içerisinde elde ettiği net kira geliri, 2021 yılına kıyasla %104,6 oranında artmıştır. İlgili artışın başlıca nedenleri arasında, portföye yeni kazandırılan kiracılar ile ciro bazlı anlaşmalar kapsamında kira geliri elde edilen müşterilerden sağlanan kira getirisinin artışı bulunmaktadır.

Önceki döneme kıyasla Şirket hasılatında meydana gelen yükselmeyle beraber brüt kâr da %115 oranında artmıştır. 2022 yılında FAVÖK %240 oranında artarken net dönem kârında %518 artış gerçekleşmiştir.

Şirket'in özkaynakları, net dönem kârındaki artışa paralel olarak 2021 yılına kıyasla 2022 yılında %84 oranında artış göstermiştir.

HERHANGİ BİR YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKUL SATIŞI YAPILMADAN GERÇEKLEŞEN HASILAT ARTIŞI

GAYRİMENKUL YATIRIM ORTAKLIĞI

YÜKSEK VE DÜZENLİ KİRA GETİRİSİ MİSYONU İLE PARALEL PORTFÖY DEĞERİ

"Yüksek ve düzenli kira getirisi" misyonuna paralel portföy değeri artışı

DenizGYO, portföyünde mevcut olan konut projelerinin inşaat ve arsa maliyetlerini borçlanma ile finanse etme yöntemini 2022 yılı itibarıyla sona erdirmiştir. Cari yıl içerisinde kredi kullanmayan Şirket, herhangi bir borçlanma aracı da ihraç etmemiştir. Dolayısıyla satışlardan elde edilen nakit akışının tamamı Şirket kasasında kalmış, böylece nakit portföyünün çeşitlendirilerek yönetimi olanaklı kılınmıştır.

DenizGYO 2022 yılında vadeli mevduatlar, özel kesim tahvil, senet ve bonolar gibi finansal araçlara yatırım yaparak yüksek faiz geliri elde etmiştir.

%56

2022 yılında DenizGYO'nun toplam aktifleri, 2021 yılına kıyasla %56 oranında artış göstermiştir.

Şirket'in alacak tahsil kabiliyetinde de artış meydana geldiği görülmüştür. Şirket'in kuruluş misyonuna uygun olacak şekilde düzenli kira getirisi elde etmek ve kira getirileri ile Şirket'in faaliyetlerinin finanse edilebilmesi adına önem taşıyan ilgili rasyo; 2021 yılında 53 gün iken 2022 yılında ortalama 18 güne kadar gerilemiştir.

DenizGYO'nun sahip olduğu konut ve yatırım amaçlı gayrimenkul portföyü, 2022 yılında Yatırım Amaçlı Gayrimenkul portföyünün ekspertiz değerlerindeki %92'lik rekor artış nedeniyle, bir önceki yıla kıyasla %16 oranında genişlemiştir.

Yatırım Amaçlı Gayrimenkul portföy değerindeki %92'lik artış, Şirket'in "yüksek ve düzenli kira getirisi" misyonu ile paralel olacak şekilde, ilgili bağımsız bölümlerde kira tutarında da artış meydana gelmesine neden olmuştur.

SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK VE ÇSY KONULARINDA FAALİYET GÖSTERECEK OLAN SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK KOMİTESİ

Sürdürülebilirlik konusunda üst düzey farkındalık

DenizGYO, DenizBank'ın yaşanabilir bir gelecek için insanlığın ve gezegenin ortak sorunlarını sahiplendiği ve birlikte hareket etmenin önemini vurguladığı sorumlu bankacılık anlayışı doğrultusunda sürdürülebilirlik kavramını içselleştirmiş, çalışanları arasında farkındalığı artırmış ve faaliyetlerine yansıtmıştır. Bu kapsamda Şirket, çevreyi ve insanı önceleyen projeler üzerinde çalışmaya 2022 yılında da devam etmiştir.

DenizGYO, 2022 yılında 4 kişiden oluşan ve Şirket Genel Müdürü yönetiminde faaliyet gösterecek olan Sürdürülebilirlik Komitesi'ni kurmuştur. Komite; yılda 2 kez sürdürülebilirlik ve ÇSY (çevre, sosyal, yönetsel) konularını içeren bir gündemle toplanacak, Şirket'in bu alanlardaki stratejilerini belirleyecek ve temel performans göstergelerini değerlendirecektir.

DenizGYO, 2021 yılı Sürdürülebilirlik Raporu çalışmalarına 2022 yılı itibarıyla başlamış, raporu 2023 yılında tamamlayarak KAP'ta yayınlamayı planlamıştır.

Şirket ayrıca, enerji ve su kullanımının azaltılması ve geri dönüşüm çalışmalarını içeren "2030 Çevresel Sürdürülebilirlik Hedefleri" ile insan kaynakları demografisi ve eğitim konularını içeren "2030 Sosyal Sürdürülebilirlik Hedefleri"ni belirlemiş ve ilgili aksiyonları almaya başlamıştır.

Geleceğe dair...

DenizGYO, 2022 yılında sektörün karşı karşıya kaldığı zorluklar ve çıkmazların, yeni yasal düzenlemeler ve özellikle seçim sonrası yaşanması beklenen normalleşme ile aşılacağına inanmaktadır. Şirket, muhtemel bir arz-talep dengesinin sektörde olumlu bir hava yaratacağı düşüncesiyle, önümüzdeki dönemde konut başta olmak üzere yeni ve kârlı gayrimenkul projeleri geliştirmeyi hedeflemektedir.

2030

SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK HEDEFLERİ

DenizGYO, "2030 Çevresel Sürdürülebilirlik Hedefleri" ile "2030 Sosyal Sürdürülebilirlik Hedefleri"ni belirlemiş ve ilgili aksiyonları almaya başlamıştır.

FİNANSAL TEKNOLOJİ HİZMETLERİ

NEOHUB

Girişim sermayesi ve fintek sektörleri hakkında

Girişimler, içlerinde barındırdıkları yetenek havuzu ve çevik yaklaşımlarıyla iş dünyası ve küresel ekosisteme doğrudan ve hızlı katkıda bulunarak pek çok dinamiği pozitif anlamda değiştirmeye başlamışlardır.

Bununla beraber girişimler, kendi sürdürülebilir büyümelerini sağlayacakları zamana kadar en çok maddi desteğe gereksinim duymaktadırlar. Girişim sermayeleri, girişimleri maddi anlamda destekleyen, gerektiğinde network gibi ihtiyaçlarını da karşılayarak iş modellerini ölçeklendirmeyi amaçlayan yapılar olarak karşımıza çıkmaktadır.

Günümüzde Türkiye'de, 150'yi aşkın Girişim Sermayesi Yatırım Fonu ve desteklenmeyi bekleyen on binlerce girişim bulunmaktadır. Bu noktada, doğru girişimi doğru girişim sermayesi (yatırımcı) ile buluşturmak ve ölçeklenebilirlik sağlamak büyük önem taşımaktadır.

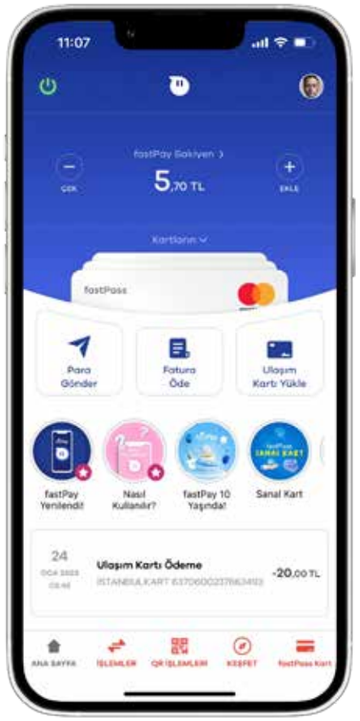
Doğru girişimi bulabilmenin önemini kavrayan pek çok girişim sermayesi yapısı, tarama ve keşif çalışmalarını önceliklendirmektedir. Buna karşın, pazarda yer kapma ve global ölçeklenme hedefleri bütün girişimlerde var olduğundan, içlerinde ölçeklenmeye en yakın girişimleri bulmak ön plana çıkmaktadır. Aksi takdirde hem yatırımcı hem girişim için başarısızlık ve sermayenin boşa gitmesi riski belirmektedir.

Fintek sektörü, girişimcilik ekosisteminde önemli ve kapsayıcı bir rol oynamaktadır. Ödeme Altyapısı Sağlayıcılar, Dijital Cüzdanlar, E-Para Kuruluşları, Kişisel Finans Yönetimi uygulamaları ve Trading uygulamaları gibi pek çok hizmet hayatımıza hızlı ve çevik bir giriş yapmıştır.

Finansal kapsayıcılık ve finansal okuryazarlığın gelişmesiyle birlikte bireyler kendi finansal düzenleri ile ilgili etki ve kontrol noktalarını genişletme eğilimine girmektedirler. Bu noktada hem bireyler hem işletmeler için finansal kontrol, finansa erişim ve finansal yönetim kapsamındaki girişimler tercih nedeni olmaktadır.

+150

Günümüzde Türkiye'de, 150'yi aşkın Girişim Sermayesi Yatırım Fonu ve desteklenmeyi bekleyen on binlerce girişim bulunmaktadır.



GİRİŞİMCİLİK EKOSİSTEMİNDE ÖNEMLİ VE KAPSAYICI BİR ROL OYNAYAN FİNTEK SEKTÖRÜ

FİNANSAL TEKNOLOJİ HİZMETLERİ

FARKLI SEKTÖRLERDEKİ PEK ÇOK ŞİRKET VE GİRİŞİME ENTEGRASYON SAĞLAYAN FİNTEK GİRİŞİMLERİ

Küresel ölçeklenebilirlik alanında da fintek sektöründeki girişimler yatırımcıların ilgi odağı haline gelmiştir. Rekabette ön plana çıkan girişimler, pazarda yer kapabilme ve tutundurma yaratabilme açısından avantajlı konumda oldukları için yatırımcıların yoğun ilgisiyle karşılaşmaktadırlar.

Bu ilgi, girişim değerleme ve yatırım miktarlarında da artışa neden olmaktadır. Ek olarak fintek girişimleri, farklı sektörlerdeki pek çok şirket ve girişime entegrasyon sağlayarak son kullanıcıya erişebilmektedirler.

Gömülü bankacılık olarak nitelendirilebilecek model, bankacılık ve fintek ekosisteminin ana akım kullanıcılara yayılmasını ve kapsayıcılığının artmasını sağlamaktadır. Sonuç olarak, fintek ve bankacılık ekosistemlerinin gelişeceği, ancak doğru strateji ve hızda hareket eden girişimlerin hayatta kalıp ölçekleneceği bir sektör resmi ortaya çıkmaktadır.

Hem teknoloji hem iş modeli geliştirme odağı

DenizBank Finansal Hizmetler Grubu'nun (DFHG) teknoloji şirketleri arasında yer alan NEOHUB, %100 Intertech iştiraki olarak 2021 yılı Temmuz ayında kurulmuştur. Hem finansal uzmanlığı hem de teknolojik yetkinliği tek bir bünyede barındıran Şirket, yeni nesil girişimlerin çarpıcı bir örneğidir.

NEOHUB; çatısı altındaki iş birimi, iş geliştirme, satış, pazarlama ve yazılım evi fonksiyonları kapsamında "iş kurucu" (venture builder) faaliyetleri yürüterek ülkemize ve bölgemize yeni, kuvvetli girişimler kazandırmak amacıyla hayata geçirilmiştir.

Teknolojinin yanı sıra iş modeli geliştirmeye de odaklı, "hibrit" özellikli bir şirket olan NEOHUB, girişim ekosistemi ile etkileşim ve yatırım alanlarında da faaliyet göstermekte, finans ekosisteminde sürdürülebilir büyümeyi destekleyecek şekilde ticari bilgi (know-how) ihracı yapmaktadır.

"Hibrit" özellikli bir şirket

NEOHUB, teknolojinin yanı sıra iş modeli geliştirmeye de odaklı, "hibrit" özellikli bir şirkettir.

NEOHUB, yenilikçi yöntemler uygulayarak geleceğin ekosistemini şekillendirmek stratejisi doğrultusunda, faaliyetlerini 6 dikeyde yapılandırmıştır.

- **Deniz Akvaryum İnovasyon ve Girişimcilik Merkezi:** Start-uplara destek olmak üzere Girişim Hızlandırma Programı ile Kurum İçi Girişimcilik Programı'nı yönetmektedir. Girişim Hızlandırma Programı kapsamında 10 girişime mentorluk desteği ve iş kolları ile bire bir çalışma imkânı sağlanmıştır. Kurum İçi Girişimcilik Programı'yla yenilikçi iş fikri olan DFHG çalışanlarına danışmanlık desteği verilmektedir.
- **Açık Bankacılık ve Servis Modeli Bankacılığı:** Zengin API seti ve API platformu aracılığıyla 3. taraflarla bankacılık faaliyetleri entegre edilerek banka finansal hizmetleri son kullanıcılar için daha erişilebilir kılınmaktadır.
- **Mercan Superapp:** Ekosistem bankacılığı ve gömülü bankacılık yaklaşımlarını ana akım son kullanıcılara aktarmanın yanı sıra eşsiz ve uçtan uca sürtünmesiz bir e-ticaret deneyimiyle hayata dokunan hizmetlerin birlikte sunulduğu bir superapp uygulamasıdır.
- **Girişim Sermayesi Yatırım Fonu:** Fintech, yapay zekâ, blockchain, tarım, turizm, sağlık ve biyoteknoloji alanlarında girişimlere yatırım yapan, kurumsal bir risk sermayesi fonudur. Son dönemde fon tarafından Midas ve Ekon Teknoloji'ye yatırım gerçekleştirilmiştir.
- **İş Modelleme ve Ürün Yönetimi:** Kurum içinde gelişen yenilikçi ve dijital ürünlerin modellenmesi, geliştirilmesi ve sürdürülmesi konuları üzerinde çalışan bir ürün yönetimi ekibinden oluşmaktadır.
- **Blockchain, Metaverse ve DE-FI**: Söz konusu alanlardaki girişim ve iş modellerinin araştırılması, geliştirilmesi ve DFHG ekosisteminde konumlanması süreçlerini yürütmektedir.

GELECEĞİN EKOSİSTEMİNİ ŞEKİLLENDİRMEK ÜZERE 6 DİKEYDE YAPILANDIRILAN FAALİYETLER

Deniz Akvaryum

Deniz Akvaryum İnovasyon ve Girişimcilik Merkezi, start-uplara destek olmak üzere Girişim Hızlandırma Programı ile Kurum İçi Girişimcilik Programı'nı yönetmektedir.

FİNANSAL TEKNOLOJİ HİZMETLERİ

FİKİR LİMANI PROGRAMIYLA ÇALIŞANLAR ARASINDA GİRİŞİMCİLİK KÜLTÜRÜNÜ YAYGINLAŞTIRMA AMACI

İş birliği kültürü ile yenilikçi iş modelleri üretimi

NEOHUB, 2022 yılında inovatif finansal teknoloji çözümleri üretmeye, sürdürülebilirlik tabanlı yeni iş modelleri geliştirmeye devam ederek başarılı bir performansa imza atmıştır.

NEOHUB Girişim Hızlandırma Programı kapsamında desteklenen, tarımsal üretim süreçlerinin dijitalleşmesini sağlayan ve tedarik zinciri izlenebilirlik çözümleri sunan Farmolog girişimi Tarım Bankacılığı ile sürdürülebilirlik temelli kredi ürünü üzerine ortak bir çalışma yürütmektedir.

NEOHUB'ın bir diğer hızlandırıcı girişimi olarak hayata geçirdiği Ruuf, ev kredisi almakta zorlanan veya alamayan bireysel tüketicilere parçalı alım fırsatı sunarak ev sahibi olma yolculuklarında köprü işlevi görmektedir. İnsanların hayat standardını yükseltme, barınma gereksinimini karşılama ve toplumsal refahı artırma amacı güden Ruuf, BM Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları'nın 17 maddesinden 11 numaralı "Sürdürülebilir Şehirler ve Topluluklar" maddesine doğrudan katkıda bulunmaktadır.

Mercan ise NEOHUB'ın Sanal AVM uygulamasıdır. Kullanıcılar Mercan'a üye olduktan veya giriş yaptıktan sonra, alışveriş yapabilecekleri markalar, oyun oynayabilecekleri, sosyalleşebilecekleri veya para kazanabilecekleri mecralar ile sağlık aplikasyonları, uygulama içerisinde görüntülenmektedir. Kullanıcılar bu alanlara üye olmadan da Mercan aracılığıyla ulaşabilmekte ve siparişlerini hızlıca oluşturabilmektedirler. Mercan kullanıcılarına sürtünmesiz bir sanal yolculuk imkânı sağlamaktadır. Fastpass ödeme altyapısı ile kullanıcılara kredi kartlarını Mercan içerisine kaydedebilme, saklayabilme ve alışveriş sırasında zaman kaybetmeden kayıtlı kartları ile ödeme işlemini tamamlayabilme olanağı tanınmıştır.

Sürdürülebilirlik ve ÇSY ekseninde yaratılan değer

Yenilikçi ve herkesin gelmeye can attığı cazibe merkezi olma misyonuyla yola çıkan NEOHUB; ekosistemdeki start-uplarla yakın çalışmanın yanında, nitelikli eğitim programları ve danışmanlık hizmetleriyle DFHG çalışanlarına da destek sağlamaktadır.

Ekosistemde; sürekli açık çağrısı altında Girişim Hızlandırma Programı'yla yer alan NEOHUB'ın Fikir Limanı adını verdiği Kurum İçi Girişimcilik ve İnovasyon Programı, Banka çalışanları arasında girişimcilik kültürünü yaygınlaştırarak yeni fikir ve projelerin hayata geçirilmesini amaçlamaktadır. Ayrıca Şirket, DenizBank çalışanlarına özel hazırladığı Girişimcilik Sertifika Programı ile girişimciliğin temellerini atmaları yönünde öncülük etmektedir.

NEOHUB'ın yürüttüğü tüm bu faaliyetler, sürdürülebilirlik ve ÇSY çalışmalarına zemin hazırlamanın yanı sıra doğrudan bu kapsamda proje üretilmesine de yardımcı olmaktadır.

FASTPAY ELEKTRONİK PARA VE ÖDEME HİZMETLERİ A.Ş.

Tamamen dijital süreçler ile hayatı kolaylaştıran uygulama

Türkiye'nin ilk dijital cüzdan uygulaması olarak tasarlanan fastPay Mobil Cüzdan, finansal hizmetlere erişimin liberalleşmesi ve herhangi bir banka ile ilişkisi olmayan kullanıcıların da finansal ihtiyaçlarını kolaylıkla karşılayabilmeleri vizyonuyla DenizBank tarafından 2012 yılında kurulmuştur.

fastPay Mobil Cüzdan Uygulaması, 12 Ocak 2023 tarihinde mevcut kullanıcıları ve diğer unsurları ile birlikte %100 DenizBank iştiraki olan fastPay Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş. (fastPay A.Ş.)'ye devredilmiştir.

fastPay; yenilenen ön yüzü, sanal kart, Metropolkart iş birliği gibi yeni özellikleri ve tamamen dijital süreçleri ile kullanıcılarının hayatını kolaylaştırmaya devam etmektedir.

Daha çevreci ve duyarlı bir topluma evrilme hedefi

Dijital dönüşümle birlikte eco-friendly yaklaşımların oldukça revaçta olduğu toplumda fastPay'in büyüme hedefleri ve misyonu, toplumu daha çevreci ve duyarlı hale getirmek ve bu durumu sürdürülebilir kılmaktır.

fastPay, uluslararası iyi uygulamalardan yararlanarak; kullanıcılara fırsat eşitliği sağlayan, güvenli, kolay erişilebilir, ihtiyacın doğduğu anda ve yerde ürün ve hizmet sunan, iş birlikleri ile büyümeyi hedefleyen, sürdürülebilir iş modelleri yatırımlarına devam etmektedir.

fastPay 2022 yılını toplam 3,6 milyon kullanıcı, 13,9 milyon finansal işlem ve 3,7 milyar TL işlem hacmi ile tamamlayarak büyüme hedefi doğrultusunda emin adımlarla ilerlemeyi sürdürmüştür. Şirket'in fastPOS ürünü de 2022 yılında 662 milyon TL işlem hacmine ulaşmıştır.

fastPOS üye işyerlerine; tek çekimin yanı sıra tüm taksitli kart programlarına taksit fonksiyonlarını da destekleyecek şekilde, tek bir sözleşme ve entegrasyon üzerinden POS, linkle ödeme, tekrarlı ödeme, alternatif ödeme gibi kullanıcı kolaylığı sağlayan ürünler sunmaktadır.

Geleceğe dair

fastPay, 2022 yılında hazırlık çalışmalarını tamamladığı "Servis Modeli Cüzdan" projesini 2023 yılında hayata geçirmeyi hedeflemektedir.

Şirket bu proje kapsamında; herkesin güvenli, uygun fiyatlı ve sürdürülebilir ulaşım sistemlerine erişimini kolaylaştırmak başta olmak üzere, şehrin birçok noktasında ödeme kolaylığı sağlayacak ve çeşitli fırsatlar sunacak yeni ödeme hizmeti ürünlerini kullanıcılarının beğenisine sunmayı planlamaktadır.

FASTPAY İLE GÜVENLİ, KOLAY ERİŞİLEBİLİR, KULLANICI KOLAYLIĞI SAĞLAYAN ÜRÜN VE HİZMET SUNUMU

KÜLTÜR HİZMETLERİ

DENİZKÜLTÜR

DenizKültür, başta bilimsel araştırma, sanat ve edebiyat olmak üzere çeşitli kültür etkinlikleri düzenlemek ve benzer etkinlikleri desteklemek amacıyla 2004 yılında kurulmuştur.

DenizKültür; yürüttüğü eğitim, kültür, sanat ve spora yönelik faaliyetleriyle DenizBank Finansal Hizmetler Grubu'nun kurumsal ve sosyal misyonunu gerçekleştirmesine katkıda bulunmaktadır.

DenizKültür'ün faaliyetleri içerisinde;

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

yer almaktadır.

2022 Yılı Yapım ve Yayınları

Müziğin Kanatlarında Bir Yaşam Muammer Sun'a Armağan
Muammer Sun, Türkiye'nin kültür-sanat ve müzik yaşamına yazılarıyla, eserleriyle, kitaplarıyla, müzikoloji çalışmalarıyla, besteleriyle sayısız katkı sağlamıştır. Sanatçı adına hazırlanan kitap, bu eserlerin yaratılışı sırasında ve sonrasında yaşanan heyecanın, hüznün, acının, sevincin, sevginin ve emeğin okuyucu ile buluştuğu bir yolculuğun özetidir. Kitapta anlatılan eserlere QR kodu ile ulaşılması sağlanmış ve dijital bir müzik albümü oluşturulmuştur.

DenizKültür

DenizKültür; yürüttüğü kültürel faaliyetlerle DenizBank Finansal Hizmetler Grubu'nun kurumsal ve sosyal misyonunu gerçekleştirmesine katkıda bulunmaktadır.

Muammer Sun

Muammer Sun, yarattığı eserleriyle Türkiye'nin kültür-sanat ve müzik yaşamına sayısız katkı sağlamıştır.

BİLİMSEL ARAŞTIRMA, SANAT VE EDEBİYAT ALANLARINDA DÜZENLENEN KÜLTÜR ETKİNLİKLERİ

KÜLTÜR HİZMETLERİ

SOSYAL HAYATI ZENGİNLEŞTİREN SANAT ÇALIŞMALARINA DESTEK

DenizBank Çocuk Operası
Çocukların eğlenerek öğrenmelerini ve keyifli zaman geçirmelerini sağlamak üzere "PAPAGENOLAR" ve "Wolfie Harikalar Operasında" adlı iki ayrı oyun sahnelenmiştir.

Opus Müzik Festivali Bodrum 2022
Festival'in 9 Eylül tarihindeki ilk konserinde, Türkiye'yi yurt dışında temsil eden üç genç Türk kızı, İlyun Bürkev, Ayşe Cemre Ağırgöl ve Naz İrem Türkmen sahne almıştır.

10 Eylül tarihinde ise Berlin Deutshe Oper Orkestrası eşliğinde ve şef Prof. Gürer Aykal yönetiminde solist soprano Burcu Hancı ve bas bariton Burak Bilgili, binlerce kişinin katıldığı, büyük beğeni toplayan bir konsere imza atmışlardır.

Tursak 5. DenizBank İlk Senaryo İlk Film Yarışması
DenizBank İlk Senaryo İlk Film Yarışması; hikâye anlatımı, senaryo yazımı dallarında düzenlediği yarışmalarla sinema endüstrisinin geleceğini destekleyen ve Türk sinemasına nitelikli senaryo ve filmlerin kazandırılmasına aracılık eden bir platformdur.

TOPLUMUN FARKLI BEĞENİLERİNE HİTAP EDEN SANAT ETKİNLİKLERİ

GaleriDeniz Sergileri

Cem Özkan Kişisel Sergisi
Herkesin atık olarak gördüğü hurda malzemeleri büyük ustalıkla bir araya getiren genç ve yetenekli sanatçı Cem Özkan'ın, tamamı hurda ve kırık camların eritilmesi ve tekrar dökülmesiyle yarattığı eserler, ISD-ART küratörlüğünde düzenlenen HELHEIM MA'AT sergisinde sanatseverlerle buluşmuştur.

GaleriDeniz Erdinç Bakla Anadolu Medeniyetleri ve Göbeklitepe Sergisi
Prof. Dr. Erdinç Bakla; Hitit, Truva, Çatalhöyük ve Göbeklitepe Rüzgarları ve Anadolu Tanrıları ve İdolleri serileriyle günümüzün en değerli, duayen sanatçıları arasındadır. DenizBank'ın kuruluşunun 25. yılı kutlamaları çerçevesinde, sanatçının en önemli koleksiyonlarından derlenen eserleri barındıran "Anadolu Medeniyetleri ve Göbeklitepe" sergisi, ISD-ART küratörlüğünde GaleriDeniz'de gerçekleştirilmiştir.

GaleriDeniz Rengarenk Sergisi
Ülkemizin kültür-sanat hayatını zenginleştirecek ve farkındalık yaratacak birçok sergiye ev sahipliği yapan GaleriDeniz'de düzenlenen ve birçok sanatçının farklı eserlerinin yer aldığı karma sergi, sanatseverler tarafından büyük bir ilgiyle karşılanmıştır.

YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Denizbank A.Ş. Genel Kurulu'na

1) Sınırlı Olumlu Görüş

Denizbank A.Ş. ("Banka") ile konsolidasyona tabi ortaklıklarının ("Grup") 01/01/2022–31/12/2022 hesap dönemine ait tam set konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş olduğumuzdan, bu hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu da denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, yönetim kurulunun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan konsolide ve konsolide olmayan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun Banka'nın ve Grup'un durumu hakkında yaptığı irdelemeler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen tam set konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlıdır ve Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı paragrafında belirtilen hususun etkileri hariç olmak üzere gerçeği yansıtmaktadır.

2) Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide ve konsolide olmayan finansal bilgiler, Banka ve Grup yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında, tamamı cari dönemde ayrılan 4.175.000 bin TL tutarındaki serbest karşılığı içermektedir. Eğer ilgili serbest karşılık ayrılmamış olsaydı, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, diğer karşılıklar 4.175.000 bin TL daha az ve 31 Aralık 2022 tarihinde sona eren hesap döneminde, vergi öncesi kar ve özkaynaklar 4.175.000 bin TL daha fazla olacaktı.

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

3) Tam Set Konsolide ve Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz

Banka'nın ve Grup'un 01/01/2022–31/12/2022 hesap dönemine ilişkin tam set konsolide ve konsolide olmayan finansal tabloları hakkında 13 Şubat 2023 tarihli denetçi raporumuzda sınırlı olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.

4) Yönetim Kurulu'nun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Banka yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun (TTK) 514 ve 516'ncı maddelerine ve 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ("Yönetmelik") hükümlerine göre yıllık faaliyet raporuyla ilgili olarak aşağıdakilerden sorumludur:

a) Yıllık faaliyet raporunu bilanço gününü izleyen ilk üç ay içinde hazırlar ve genel kurula sunar.
b) Yıllık faaliyet raporunu; bankanın o yıla ait faaliyetlerinin akışı ile her yönüyle finansal durumunu doğru, eksiksiz, dolambaçsız, gerçeğe uygun ve dürüst bir şekilde yansıtacak şekilde hazırlar. Bu raporda finansal durum, finansal tablolara göre değerlendirilir. Raporda ayrıca, bankanın gelişmesine ve karşılaşması muhtemel risklere de açıkça işaret olunur. Bu konulara ilişkin yönetim kurulunun değerlendirmesi de raporda yer alır.
c) Faaliyet raporu ayrıca aşağıdaki hususları da içerir:
- Faaliyet yılının sona ermesinden sonra bankada meydana gelen ve özel önem taşıyan olaylar,
- Bankanın araştırma ve geliştirme çalışmaları,
- Yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere ödenen ücret, prim, ikramiye gibi mali menfaatler, ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri, ayni ve nakdî imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatlar,

Yönetim kurulu, faaliyet raporunu hazırlarken Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun, Ticaret Bakanlığı'nın ve ilgili kurumların yaptığı ikincil mevzuat düzenlemelerini de dikkate alır.

5) Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumluluğu

Amacımız, TTK hükümleri ve Yönetmelik çerçevesinde yıllık faaliyet raporu içinde yer alan konsolide ve konsolide olmayan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun yaptığı irdelemelerin, Banka'nın denetlenen konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarıyla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığı hakkında görüş vermek ve bu görüşümüzü içeren bir rapor düzenlemektir.

Yaptığımız bağımsız denetim, 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanması ile bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan konsolide ve konsolide olmayan finansal bilgiler ve Yönetim Kurulu'nun yaptığı irdelemelerin konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarla ve denetim sırasında elde edilen bilgilerle tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.

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

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

Yaman Polat, SMMM
Sorumlu Denetçi
İstanbul, 10 Mart 2023

YÖNETİM KURULU

Adı Soyadı	Görevi	İcracı/İcracı Olmayan/ Bağımsız Üye	Eğitim Durumu	Mesleki Tecrübesi (Yıl)	Son Beş Yılda Ortaklıkta Üstlendiği Görevler	Son Durum İtibarıyla Ortaklık Dışında Aldığı Görevler	Ortaklıktaki Sermaye Payı (%)
Hesham Abdulla Al Qassim	Yönetim Kurulu Başkanı, Kredi Komitesi Yedek Üyesi, Ücretlendirme Komitesi Üyesi	İcracı Olmayan	Yüksek Lisans	27	Yönetim Kurulu Başkanı, Kredi Komitesi Yedek Üyesi, Ücretlendirme Komitesi Üyesi	Emirates NBD Bank PJSC-Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Yönetici Direktör, wasl Asset Management Group-Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Genel Müdür, Emirates Islamic Bank PJSC-Yönetim Kurulu Başkanı, Emirates NBD Egypt SAE-Yönetim Kurulu Başkanı, Dubai Sports Corporation (Dubai Spor Kurumu)-Yönetim Kurulu Başkanı, Dubai Autism Centre (Dubai Otizm Merkezi)-Yönetim Kurulu Başkanı, Emirates Telecommunications Corporation (Etisalat-Yönetim Kurulu Üyesi, International Humanitarian City-Yönetim Kurulu Üyesi, Dubai International Financial Centre (DIFC) Authority (Dubai Uluslararası Finans Merkezi Kurumu)-Yönetim Kurulu Üyesi, DIFC Investments LLC-Yönetim Kurulu Üyesi, Itissalat Al-Maghrib (IAM) Maroc Telecom-Yönetim Kurulu Üyesi, International Cooperation Council France UAE (“CCI France UAE”)-Yönetim Kurulu Üyesi	-
Shayne Keith Nelson	Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Kurumsal Yönetim ve Atama Komitesi Üyesi, Ücretlendirme Komitesi Üyesi	İcracı Olmayan	Lisans Derecesi (tamamlanmadı)	38	Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Yönetim Kurulu Üyesi, Kurumsal Yönetim ve Atama Komitesi Üyesi	Emirates NBD Bank PJSC-Grup Genel Müdürü, Emirates Islamic P.J.S.C.-Yönetim Kurulu Üyesi, Emirates NBD Capital Ltd-Yönetim Kurulu Üyesi, Emirates NBD Capital PSC-Yönetim Kurulu Üyesi, Tanfeeth LLC-Yönetim Kurulu Üyesi, International Monetary Conference-Yönetim Kurulu Üyesi, Marsh Emirates Insurance Brokers LLC-Yönetim Kurulu Üyesi, The University of Wollongong- Danışma Kurulu Üyesi, International Cooperation Council France UAE (“CCI France UAE”) Üyesi	-
Hakan Ateş	Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür ve Kredi Komitesi Üyesi	İcracı	Lisans	41	Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür, Kredi Komitesi Üyesi	Emirates NBD Egypt SAE-Yönetim Kurulu Üyesi, TED Üniversitesi Mütevelli Heyeti Üyesi, TED Ankara Kolejliler Derneği Yönetim Kurulu Üyesi, THK Üniversitesi Mütevelli Heyeti Üyesi, MetLife Yönetim Kurulu Üyesi, TED İstanbul Koleji Vakfı Mütevelli Heyeti Üyesi, Turizm Yatırımcıları Derneği Yönetim Kurulu Asil Üyesi	-
Ahmed Mohammed Aqil Qassim Al Qassim	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim ve Risk Komitesi Üyesi	İcracı Olmayan	Yüksek Lisans	19	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim ve Risk Komitesi Üyesi	Emirates NBD Bank PJSC Grubunda Toptan Bankacılık Grubu ve Küresel Piyasalar, Hazine ve Araştırmalar Birimi Genel Müdür Yardımcısı	%0,00000002
Jonathan Edward Morris*	Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi Yedek Üyesi	İcracı Olmayan	Lisans	37	Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi Üyesi, Kredi Komitesi Yedek Üyesi	Emirates NBD Bank PJSC-Türkiye’den Sorumlu Kıdemli Genel Müdür Yardımcısı	-
Bjorn Lenzmann	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim ve Risk Komitesi Başkanı	İcracı Olmayan	Doktora	26	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim ve Risk Komitesi Üyesi	-	-
Burcu Çalıklı	Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi Üyesi	İcracı	Yüksek Lisans	30	Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi Üyesi	-	-
Derya Kumru	Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi Üyesi	İcracı	Doktora	36	Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi Üyesi	-	-
Tanju Kaya	Yönetim Kurulu Üyesi, Kurumsal Yönetim ve Atama Komitesi Üyesi	İcracı	Lisans	36	Yönetim Kurulu Üyesi, Kurumsal Yönetim ve Atama Komitesi Üyesi, DFHG Yatırım Şirketleri İcra Kurulu Başkanı,	-	-

*31 Aralık 2022 tarihinde istifaen görevinden ayrılmıştır. Yerine 2 Ocak 2023 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Aazar Ali Khwaja atanmış, 18 Ocak 2023 tarihinde yemin ederek göreve başlamıştır.

HESHAM ABDULLA AL QASSIM
Yönetim Kurulu Başkanı
Hesham Abdulla Al Qassim, Emirates NBD Bank P.J.S.C.’nin Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Yönetici Direktörü; Emirates NBD P.J.S.C. iştiraklerinden ve bölgenin önde gelen İslami bankalarından biri olan Emirates Islamic Bank P.J.S.C. ile yine her ikisi de iştirakler arasında yer alan Emirates NBD Mısır ve DenizBank A.Ş.’nin Yönetim Kurulu Başkanı’dır. Sayın Al Qassim, aynı zamanda wasl Varlık Yönetim Grubu’nun Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve CEO’su olarak görev yapmaktadır ve şirketin dünya çapında bir varlık yönetim şirketine dönüşme sürecine önderlik etmiştir. Bankacılık sektöründe 20 yılı aşkın tecrübesi mevcuttur.

Sayın Al Qassim, aynı zamanda Dubai Spor Kurumu ve Dubai Otizm Merkezi Başkanı olarak görev yapmaktadır. Kendisinin Yönetim Kurulu Üyesi olduğu diğer kuruluşlar arasında; Dubai Uluslararası Finans Merkezi (DIFC) Kurumu, Emirates Telecommunications Corporation (Etisalat), DIFC Investments LLC., Itissalat Al-Maghrib (IAM) Maroc Telecom’un yanı sıra International Humanitarian City bulunmaktadır. Sayın Al Qassim ayrıca, International Cooperation Council France UAE (“CCI France UAE”)’nin de üyesidir.

Sayın Al Qassim’in, Bankacılık ve Finans alanında lisans, Uluslararası İşletme Yönetimi ve Üst Düzey Liderlik Gelişimi alanlarında ise yüksek lisans derecesi bulunmaktadır.

SHAYNE KEITH NELSON
Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Shayne Nelson; Emirates Islamic, Emirates NBD Capital Ltd., Emirates NBD Capital PSC, Tanfeeth, DenizBank A.Ş. (Türkiye), International Monetary Conference, Marsh Emirates Insurance Brokers’da Yönetim Kurulu Üyesidir. Aynı zamanda Dubai’deki Wollongong Üniversitesi’nin Danışma Kurulu’nun ve International Cooperation Council France UAE (CCI France UAE)’nin bir üyesidir.

Nelson, Emirates NBD’ye katılmadan önce Singapur’da üç yıl boyunca Standard Chartered Private Bank’ın CEO’su olarak çalışmıştır. Ayrıca, Standard Chartered Saadiq İslami Danışma Kurulu Başkanı ve Standard Chartered Bank (Çin) Ltd. Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmıştır.

Shayne Nelson’ın bankacılık alanında daha önce görev yaptığı yüksek profilli diğer pozisyonlardan bazıları, Dubai’de beş yıl süreyle (2006-2010) Standard Chartered Bank Orta Doğu ve Kuzey Afrika Bölge CEO’luğu, Standard Chartered (Pakistan) Limited Yönetim Kurulu Başkanlığı ve Dubai Uluslararası Finans Merkezi Yönetim Kurulu Bankacılık Danışma Konseyi Başkanlığı’dır.

Aynı zamanda, Kuala Lumpur’da bulunan Standard Chartered Bank, Malezya Berhad’da CEO ve İdari Direktör olarak görev almıştır.

Shayne Nelson’ın çeşitli fonksiyon ve coğrafyalardaki güçlü deneyimi, bankacılıktaki çok yönlü geçmişinin bir kanıtıdır. Kariyerinin başlarında, Singapur’da Standard Chartered Toptan Bankacılık Risk Başkanı, Asya Pasifik Bölgesi ve Hindistan Kurumsal Bankacılık Denetimi Bölge Başkanı; Hong Kong, Çin ve Kuzey Doğu Asya’da ise Krediler Bölge Başkanı olarak görev yapmıştır, son iki görevini Hong Kong merkezli olarak yürütmüştür. Ayrıca Perth’te bulunan Batı Avustralya Westpac Banking Corporation’da Kurumsal Bankacılık Başkanı olarak görev almıştır.

Avustralya Şirket Yöneticileri Enstitüsü’nün mezunu ve üyesi olan Shayne Nelson, aynı zamanda Avustralya Yöneticiler Enstitüsü’nün de Yardımcı Üyesi’dir. Shayne Nelson, Malezya vatandaşı olan Siti Mariana Abdullah ile evli ve iki çocuk babasıdır. Boş zamanlarında golf oynamaktan ve ailesiyle zaman geçirmekten hoşlanır. Aynı zamanda tutkulu bir balıkçı olup bu alanda bir dünya rekoruna sahiptir.

HAKAN ATEŞ
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür
1959 doğumlu olan Ateş, TED Ankara Koleji’nde öğrenimini tamamladıktan sonra Orta Doğu Teknik Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İşletme alanında lisans eğitimini tamamlamıştır. Kariyerine 1981 yılında İş Bankası’nda Teftiş Kurulu Müfettişi olarak başlayan Ateş, 1986-1993 yılları arasında Interbank’ın çeşitli birimlerinde görev aldıktan sonra Elmadağ, Şişli, Bakırköy, İzmir ve Merkez şubelerinde Şube Müdürlüğü yapmıştır. Interbank’ın Nakit Yönetimi Sistemi’ni kurmuş ve 1993 yılında Merkezi Operasyondan Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmıştır. 1994-1996 yılları arasında Bank Ekspress’te Mali İşler ve Operasyondan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak çalışmış ve Bank of America’nın danışmanlığında Bank Express’in yeniden yapılandırılması projesini yürütmüştür. Rusya’da GarantiBank Moscow’u kurmuş, 1996 Haziran ayından itibaren bir yıl boyunca burada Genel Müdür olarak görev yapmıştır. 1997 Haziran ayında DenizBank’ta Kurucu Genel Müdür olarak başladığı görevine halen devam etmektedir.

DenizBank hisseleri Ekim 2004’te halka arz edilmiş, arz miktarının 5,5 katı kadar talep toplanmıştır. Ayrıca Sayın Ateş yönetiminde Mayıs 2006’da Zorlu Holding sahipliğindeki DenizBank hisselerinin 3.250 milyar ABD doları bedel ve Türkiye’de en yüksek tutar olan 4,7 çarpan değeriyle Dexia S.A.’ya satış süreci gerçekleştirilmiştir. Ateş, 6 yıl sonra Haziran 2012’de Dexia Grubu sahipliğindeki DenizBank hisselerinin %99,85’inin 1,33 çarpan değeri ve 3,6 milyar ABD doları bedel ile Sberbank’a, Temmuz 2019’da ise zorlu piyasa koşullarına rağmen 1 çarpana yakın bedel ile 15,48 milyar TL’ye Emirates NBD’ye satış sürecini yönetmiştir. Mayıs 2011’de Deniz Emeklilik’in defter değerinin 10 katı bedelle 256 milyon Avro’ya, 15 yıllık satış anlaşması ile devredilmesi ve 2013 yılında Citi Türkiye Bireysel Bankacılık Bölümü’nün yaklaşık 1.500 çalışanıyla devralınması da Sayın Ateş’in yönetiminde gerçekleşmiştir.

DenizBank iştirakleri olan Deniz Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş., Intertech A.Ş., DenizBank Moskova ve DenizBank AG’de Yönetim Kurulu Başkanlığı görevlerini sürdüren Hakan Ateş, 2020 Eylül ayı itibarıyla Emirates NBD Mısır’da Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır. 2015 yılında Bahçeşehir Üniversitesi tarafından Türkiye’ye Değer Katanlar Ödülü’ne layık görülen Ateş, iki çocuk babasıdır ve iyi derece İngilizce bilmektedir.

YÖNETİM KURULU

AHMED MOHAMMED AQIL QASSIM AL QASSIM
Yönetim Kurulu Üyesi
Ticari bankacılık ve yatırım bankacılığında 19 yılı aşkın deneyime sahip olan tecrübeli bankacılık ve yönetim profesyoneli olan Ahmed Al Qassim, Toptan Bankacılık grubunu yönetmekte olup, 2023 yılında kendisinin görevi Emirates NBD Grubunda Küresel Piyasalar, Hazine ve Araştırmalar birimi dahil olmak üzere genişletilmiştir.

Görev süresi boyunca Ahmed, grubun kurumsal bankacılık faaliyetlerini ileri taşımak amacıyla dijital inovasyon, yapay zekâ ve emsalsiz müşteri deneyimi yaklaşımlarının benimsenmesine önderlik etmiştir. Ödüllü Ticaret ve Tedarik Zinciri Finansmanı, Nakit Yönetimi ve İslami Bankacılık çözümlerinin ürün geliştirme ve uygulama süreçleriyle birlikte, dokuz ülkede grubun Toptan Bankacılık müşteri tabanına yönelik daha üst seviye kredilendirme stratejisinin yönetiminde bulunmuştur.

Ahmed'in önceki görevleri arasında; yetkinliklerin daha da geliştirilmesi, çapraz fonksiyonlu ekipler arası sinerji yaratılması, müşteri ile ilgiyi korurken risk yönetimi ilkelerinin aşılanması suretiyle ilgili birimlerin başarılı dönüşümünü gerçekleştirdiği, Emirates NBD'nin yatırım bankacılığı kolu olan Emirates NBD Capital'ın CEO'luğu, ardından Emirates NBD Kurumsal Bankacılık Genel Müdürlüğü bulunmaktadır. Emirates NDB ailesine katılmadan önce Ahmed, Dubai Holding iştiraki olan Dubai Grubu'nun CEO'su olarak görev yapmış; General Electric ve Mubadala - GE Capital şirketlerinde üst düzey görevler üstlenmiştir.

Daha önce Bank Muscat, Shuaa Capital, EFG-Hermes ve Sun Hung Kai Properties şirketlerinin yönetim kurullarında yer alan Ahmed Al Qassim, şu anda Emirates NBD İcra Komitesi Üyesidir. Ahmed, Birleşik Arap Emirlikleri'ndeki Higher Colleges of Technology'den Mühendislik Yönetimi Lisans derecesi ile Kanada Victoria Üniversitesi'nden İşletme Yüksek Lisans derecesine sahiptir. Aynı zamanda Amerika Birleşik Devletleri'nde bulunan Pennsylvania Üniversitesi'nde İleri Yöneticilik Programı'nı tamamlamıştır.

JONATHAN EDWARD MORRIS*
Yönetim Kurulu Üyesi
Jonathan Edward Morris, 1963 yılında doğmuş ve 1985 yılında Loughborough Üniversitesi Bankacılık & Finans alanından onur derecesi ile mezun olmuştur. Lisansı sırasında HSBC'de çalışmaya başlamış ve bu bankada çalıştığı 14 yıl boyunca Perakende Bankacılık ve Kurumsal Bankacılık alanlarında, çoğunlukla Londra ve New York'ta görev yapmıştır. 2000 yılında Standard Chartered Bank'ta çalışmaya başlamış ve önce Birleşik Krallık'ta bankanın Kurumsal Bankacılık iş alanını yönetmiş, daha sonra ise 2001 yılında Kurumsal Bankacılık Avrupa Bölge Başkanı olmuştur.

Morris, 2003 yılında Dubai'ye taşınarak BAE ve Umman'da Toptan Bankacılık Başkan Yardımcısı olarak benzer bir rol üstlenmiş ve 2005 yılında Toptan Bankacılık Afrika Bölge Başkan Yardımcısı olmuştur. 2008 yılında Standard Chartered Genel Müdürü olarak tekrar Bahreyn'e gelmiş ve burada aynı zamanda bankanın Suudi Arabistan, Umman, Lübnan ve Kuveyt'teki faaliyetlerinden sorumlu olarak çalışmıştır. Daha sonra 2011 yılında Standard Chartered'ın faaliyet gösterdiği beşinci en büyük pazar olan BAE'ye Genel Müdür olarak dönmüştür. Morris, Emirates NBD Bank'a Kıdemli Genel Müdür Yardımcısı, Toptan Bankacılık Grup Başkanı ve bankanın İcra Komitesi Üyesi olarak 2014 yılında katılmıştır. Ağustos 2019'dan bu yana Emirates NBD Bank P.J.S.C.-Türkiye'den Sorumlu Kıdemli Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmaktadır.

* 31 Aralık 2022 tarihinde istifaen görevinden ayrılmıştır. Yerine 2 Ocak 2023 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Aazar Ali Khwaja atanmış, 18 Ocak 2023 tarihinde yemin ederek göreve başlamıştır.

BJORNN LENZMANN
Yönetim Kurulu Üyesi
Dr. Lenzmann, TU Dortmund Üniversitesi Fizik Bölümü'nden mezun olmuş ve 2001 yılında doktora çalışmalarını tamamlamıştır. Gelişmiş ve gelişmekte olan piyasalarda risk yönetimi, danışmanlık ve veri analitiği alanlarında 20 yıllık bir uluslararası deneyime sahip olan Dr. Lenzmann, kariyerine 1996 yılında Dortmund Üniversitesi'nde Araştırma Görevlisi olarak başlamıştır. 2001-2005 yılları arasında Commerzbank'ta Operasyonel Risk Ölçüm Ekibini yönetmiş, daha sonra da Kıdemli Piyasa Riski Yöneticisi unvanını almıştır. 2006-2008 yılları arasında ise KPMG'de Kıdemli Direktör görevini yürütmüştür.

Dr. Lenzmann, 2008 yılında Operasyonel Risk Grup Müdürü olarak Emirates NBD'ye katılmıştır. Ağustos 2010'dan itibaren operasyonel risk, siber risk yönetimi, iş sürekliliği yönetimi, itibar riski ve dış hizmet alımı, suiistimal inceleme ve önleme, şirket birleşmeleri ve dijital bankacılık alanlarındaki sorumlulukları üstlenerek, Genel Müdür Yardımcısı ve Operasyonel Risk Grubu Başkanı olarak görev yapmıştır. Ayrıca Dr. Lenzmann, Mart 2021'den bu yana DenizBank A.Ş. Yönetimi Kurulu ile Denetim ve Risk Komitesi Üyesi olarak görev yapmaktadır. Operasyonel risk, kurumsal risk, piyasa riski ile kredi riski çerçeve ve metodolojileri konusunda kurum çapında dönüşümlere imza atan Dr. Lenzmann, Avrupa, Orta Doğu ve Asya'da çok uluslu ve çapraz fonksiyonlu ekiplerin yönetiminde geniş bir tecrübeye sahiptir. Kariyeri boyunca başarılı bir şekilde Perakende Bankacılık, Servet Yönetimi, Özel Bankacılık, Kurumsal Bankacılık, Sermaye Piyasaları ve Hazine, Dijital Bankacılık, Sigorta, Varlık Yönetimi, Finansal Aracılık ve Ödeme Hizmetlerine yönelik risk yönetimi çerçeveleri tesis etmiştir.

BURCU ÇALIKLI
Yönetim Kurulu Üyesi
1969 doğumlu olan Çalıklı, lisans eğitimini 1992'de Orta Doğu Teknik Üniversitesi İstatistik Bölümü'nde, yüksek lisans eğitimini 2000'de Koç Üniversitesi İşletme MBA Bölümü'nde tamamlamıştır. Kariyerine 1992 yılında Retsam Ltd. Şti. Şirket Ortağı olarak başlayan Çalıklı, sonrasında 1995-1997 yılları arasında Dışbank'ta Müfettiş, 1997-2002 yılları arasında Citibank A.Ş.'de Kurumsal Krediler Analisti, Piyasa Riski Yöneticisi olarak görev yapmıştır. 2002-2009 yılları arasında bireysel krediler alanında çalışmalarını sürdüren Çalıklı, daha sonra Citibank A.Ş. Ülke Bireysel Krediler Başkanlığı görevini üstlenmiştir. 2009-2014 yılları arasında TFKB'de Risk Yönetimi Merkez Başkanlığı, 2014-2018 yılları arasında First Abu Dhabi Bank Kurumsal Krediler Direktörlüğü, 2018-2021 yılları arasında Commercial Bank of Dubai Krediler Bölüm Başkanlığını yürütmüş; 2021 yılında Emirates NBD'de Üst Düzey Risk Danışmanı olarak görev almıştır. Çalıklı, 2022 Ocak ayı itibarıyla DenizBank Yönetim Kurulu Üyeliği görevine atanmıştır.

DERYA KUMRU
Yönetim Kurulu Üyesi
1964 doğumlu olan Kumru, Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi'nde lisans, İstanbul Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü'nde yüksek lisans ve doktora eğitimini tamamlamıştır. 1987-1999 yılları arasında Esbank T.A.Ş.'de çeşitli pozisyonlarda görev almış olup, 1998 yılında Genel Müdür Yardımcılığı görevini üstlenmiştir. Kumru, 1999 yılında DenizBank Finansal Hizmetler Grubu ailesine katılmıştır. DenizBank A.Ş. Kurumsal Pazarlama Grubu'ndan Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı, DenizLeasing ve DenizFaktoring Genel Müdürlüğü görevlerini yürüttükten sonra 2004 yılında DenizBank Moskova Genel Müdürü olarak atanmıştır. 2009-2011 yılları arasında DenizBank A.Ş. Kurumsal, Ticari Bankacılık, Kamu-Proje Finansmanı ve Yurt Dışı İştirakler Grubu'nda Genel Müdür Yardımcısı, 2011-2012 yılları arasında DenizBank A.Ş.'de Toptan Bankacılık Grubu'nda Genel Müdür Yardımcılığı görevlerini üstlenmiştir. Derya Kumru, Aralık 2012'den itibaren DenizBank A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyesi olarak görevini sürdürmekte ve Mart 2021'den itibaren ise Proje Finansmanı, Finansal Yapılandırma ile Kredi Takip ve Risk İzleme Grubu fonksiyonlarını üstlenmektedir.

TANJU KAYA
Yönetim Kurulu Üyesi
1964 doğumlu olan Kaya, 1985 yılında Gazi Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Kamu Yönetimi alanında lisans eğitimini tamamlamıştır. Kariyerine 1986 yılında Pamukbank'ta başlayan Tanju Kaya, sırası ile Türk Ekonomi Bankası, Marmara Bank ve Alternatif Bank'ta çalışmaya devam etmiştir. 1994-1997 yılları arasında Bank Ekspres'te Şube Müdürü olarak görev yapmıştır. 1997 yılında DenizBank A.Ş.'de Ankara Şube Müdürü olarak görevine başlayan Tanju Kaya, 2002-2003 yılları arasında İç Anadolu Bölge Müdürlüğü'nde Bölge Müdürlüğü görevine devam etmiş, 2003-2016 yılları arasında DenizBank A.Ş.'de Yönetim Hizmetleri Grubu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini yürütmüştür. Haziran 2016-2020 tarihleri arasında DenizBank A.Ş.'de Yönetim Hizmetleri ve Yatırım Grubu Genel Müdür Yardımcısı ve DFHG Yatırım Şirketleri İcra Kurulu Başkanı olarak çalışan Kaya, Haziran 2020-Temmuz 2021 tarihleri arasında Yönetim Hizmetleri ve Yatırım Grubu'ndan Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmış, Temmuz 2021 tarihinden itibaren Yönetim Hizmetleri Grubu'ndan Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi olarak görevini sürdürmektedir.

ÜST KURUL

HAKAN ATEŞ
Genel Müdür

KONTROL FONKSİYONLARI GRUBU

Björn Lenzmann
Yönetim Kurulu ve İcra Komitesi Üyesi, Chief Risk Officer

Cem Demirağ
İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanı

Ramazan Işık
Teftiş Kurulu Başkanı

Sinan Yılmaz
Risk Yönetimi Grubu Başkanı

Ali Rıza Aydın
Bilgi Güvenliği ve Bilgi Teknolojileri Risk Yönetimi GMY

KREDİ RİSK GRUBU

Burcu Çalıklı
Yönetim Kurulu ve İcra Komitesi Üyesi, Chief Credit Risk Officer

Selim Efe Teoman
Kurumsal ve Ticari Krediler Grubu GMY

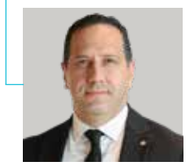
Edip Kürşad Başer
Bireysel,KOBİ,Tarım Bank. Kredi Tahsis ve IFRS Grubu GMY

Kishore Swayamberdut Bhatt
Kredi Tahsis Grubu GMY

ÇÖZÜMLEME GRUBU

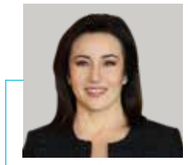
Derya Kumru
Yönetim Kurulu ve İcra Komitesi Üyesi

Savaş Çıtak
Proje Finansmanı, Finansal Yapılandırma ve Krediler Uluslararası Koordinasyon Grubu GMY



Serkan Boran
Kredi Takip Grubu GMY

SATIŞ FONKSİYONU GRUPLARI



Ayşenur Hıçkıran
Perakende Bankacılık Grubu GMY, İcra Komitesi Üyesi

Oğuzhan Özark
Bireysel ve Özel Bankacılık Grubu GMY

Umut Özdoğan
Dijital Dönüşüm, Değişim Yönetimi ve ŞDK Grubu GMY

Halit Cihan Tunçbilek
Ödeme Sistemleri Grubu GMY

Mehmet Aydoğdu
Toptan Bankacılık Grubu GMY, İcra Komitesi Üyesi

Burak Koçak
Tarım Bakancılığı Grubu GMY

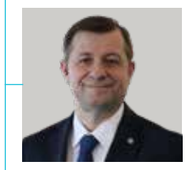
Engin Eskiduman
KOBİ Bankacılığı ve Kamu Finansmanı GMY

Ümit Recep Uğur
Kurumsal ve Ticari Bankacılık GMY

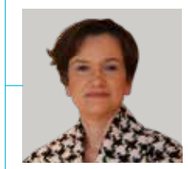
HAZİNE VE YATIRIM BANKACILIĞI

Bora Böcügöz
Hazine, Finansal Kurumlar ve Yatırım Grubu GMY, İcra Komitesi Üyesi

Cem Önenç
Deniz Portföy Yönetimi Genel Müdürü



Hüseyin Melih Akosman
Deniz Yatırım Genel Müdürü



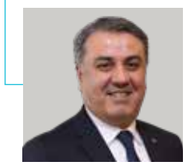
Verda Beril Yüzer Oğuz
Finansal Kurumlar ve Sürdürülebilirlik Koordinasyon Grubu GMY

Okan Aksu
Hazine Grubu GMY

DESTEK FONKSİYONU GRUPLARI

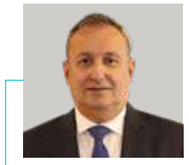
Tanju Kaya
Yönetim Kurulu ve İcra Komitesi Üyesi

Yavuz Elkin
İnsan Kaynakları ve Deniz Akademi Grubu GMY



Mehmet Çitil
Deniz Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı Genel Müdürü

Ruslan Abil
Mali İşler Grubu GMY, CFO, İcra Komitesi Üyesi



Ali Murat Dizdar
Hukuk Baş Müşaviri, İcra Komitesi Üyesi

Rasim Orman
Genel Sekreterlik ve Davalar Grubu GMY

DİREKT RAPORLAYANLAR

Wouter Van Roste
DenizBank AG Genel Müdürü

Mustafa Özel
Şube ve Merkezi Operasyonlar Grubu GMY

Ömer Uyar
Intertech Genel Müdürü

Murat Kulaksız
Deniz Faktoring Genel Müdürü, Deniz Leasing Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi

Hayri Cansever
DenizBank AG Genel Müdürü Vekili

Oğuz Yalçın
DenizBank Moscow Genel Müdürü

Okan Çetinkaya
Analitik, Veri ve Müşteri Değer Yönetimi Politikaları Grubu GMY

Gürhan Çam
NEOHUB Genel Müdürü

ÜST KURUL

HAKAN ATEŞ
Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi
1959 yılı Ankara doğumlu olan Ateş, ODTÜ İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İşletme Bölümü mezunudur. Bankacılık kariyerine 1981 yılında İş Bankası'nda Müfettiş olarak başlamıştır. 1997 Haziran ayında DenizBank'ta kurucu Genel Müdür olarak başladığı görevine halen devam etmektedir.

BJORN LENZMANN
Yönetim Kurulu Üyesi, Chief Risk Officer - İcra Komitesi Üyesi
1971 doğumlu olan Lenzmann, TU Dortmund Üniversitesi Fizik Bölümü mezunu ve doktora derecesine sahiptir. Kariyerine 1996 yılında başlayan Lenzmann, 2021 yılında DenizBank A.Ş.'ye katılmıştır.

BURCU ÇALIKLI
Yönetim Kurulu Üyesi, Chief Credit Risk Officer - İcra Komitesi Üyesi
1969 doğumlu olan Çalıklı, Orta Doğu Teknik Üniversitesi İstatistik Bölümü mezunu ve Koç Üniversitesi İşletme MBA yüksek lisans derecesine sahiptir. Bankacılık kariyerine 1995 yılında başlayan Çalıklı, 2022 yılında DenizBank A.Ş.'ye katılmıştır.

DERYA KUMRU
Yönetim Kurulu Üyesi - İcra Komitesi Üyesi
1964 doğumlu olan Kumru, Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi mezunudur. İstanbul Üniversitesi'nden yüksek lisans ve doktora derecesine sahiptir. Bankacılık kariyerine 1987 yılında başlayan Kumru, 1999 yılında DenizBank A.Ş.'ye katılmıştır.

TANJU KAYA
Yönetim Kurulu Üyesi - İcra Komitesi Üyesi
1964 doğumlu olan Kaya, Gazi Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Kamu Yönetimi Bölümü mezunudur. Bankacılık kariyerine 1986 yılında başlayan Kaya, 1997 yılında DenizBank A.Ş.'ye katılmıştır.

ALİ MURAT DİZDAR
Hukuk Baş Müşaviri - İcra Komitesi Üyesi
1960 doğumlu olan Dizdar, İstanbul Üniversitesi Hukuk Fakültesi'nden lisans ve Özel Hukuk yüksek lisans derecelerine sahiptir. Kariyerine 1982 yılında başlayan Dizdar, 2002 yılında DenizBank A.Ş.'ye katılmıştır.

AYŞENUR HIÇKIRAN
Perakende Bankacılık Grubu Genel Müdür Yardımcısı - İcra Komitesi Üyesi
1969 doğumlu olan Hıçkıran, Ege Üniversitesi Edebiyat Fakültesi İngiliz Dili ve Edebiyatı Bölümü mezunudur. Bankacılık kariyerine 1996 yılında başlayan Hıçkıran, 2013 yılında DenizBank A.Ş.'ye katılmıştır.

BORA BÖCÜGÖZ
Hazine, Finansal Kurumlar ve Yatırım Grubu Genel Müdür Yardımcısı - İcra Komitesi Üyesi
1967 doğumlu olan Böcügöz, Boğaziçi Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İşletme Bölümü mezunudur. Bankacılık kariyerine 1989 yılında başlayan Böcügöz, 2002 yılında DenizBank A.Ş.'ye katılmıştır.

MEHMET AYDOĞDU
Toptan Bankacılık Grubu Genel Müdür Yardımcısı - İcra Komitesi Üyesi
1968 doğumlu olan Aydoğdu, Dokuz Eylül Üniversitesi, İktisadi İdari Bilimler Fakültesi İktisat Bölümü mezunudur. Bankacılık kariyerine 1996 yılında başlayan Aydoğdu, 2002 yılında DenizBank A.Ş.'ye katılmıştır.

RUSLAN ABİL
Mali İşler Grubu Genel Müdür Yardımcısı, CFO - İcra Komitesi Üyesi
1975 doğumlu olan Abil, ODTÜ Uluslararası İlişkiler Bölümü mezunudur. Kariyerine 1997 yılında başlayan Abil, 2013 yılında DenizBank A.Ş.'ye katılmıştır.

ALİ RIZA AYDIN
Bilgi Güvenliği ve Bilgi Teknolojileri Risk Yönetimi Grubu, Genel Müdür Yardımcısı
1972 doğumlu olan Aydın, Hacettepe Üniversitesi Bilgisayar Bilimleri Mühendisliği Bölümü ve Sabancı Üniversitesi Executive MBA programı mezunudur. Kariyerine 1994 yılında bağlayan Aydın, 2012 yılında DenizBank A.Ş.'ye katılmıştır.

BURAK KOÇAK
Tarım Bankacılığı Grubu, Genel Müdür Yardımcısı
1970 doğumlu olan Koçak, Dokuz Eylül Üniversitesi Ekonometri Bölümü mezunudur. Bankacılık kariyerine 1996 yılında başlayan Koçak, 2006 yılında DenizBank A.Ş.'ye katılmıştır.

CEM DEMİRAĞ
İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanı
1968 doğumlu olan Demirağ, ODTÜ İktisadi İdari Bilimler Fakültesi Kamu Yönetimi Bölümü mezunudur. Kariyerine 1991 yılında başlayan Demirağ, 2010 yılında DenizBank A.Ş.'ye katılmıştır.

EDİP KÜRŞAD BAŞER
Bireysel, KOBİ, Tarım Bankacılığı Kredi Tahsis ve IFRS Grubu, Genel Müdür Yardımcısı
1967 doğumlu olan Başer, ODTÜ Elektrik-Elektronik Mühendisliği Bölümü mezunudur. Bankacılık kariyerine 1990 yılında başlayan Başer, 2004 yılında DenizBank A.Ş.'ye katılmıştır.

ENGİN ESKİDUMAN
KOBİ Bankacılığı ve Kamu Finansmanı Grubu, Genel Müdür Yardımcısı
1973 doğumlu olan Eskiduman, Uludağ Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İktisat Bölümü mezunudur. Bankacılık kariyerine 1998'de başlayan Eskiduman, 2002 yılında DenizBank A.Ş.'ye katılmıştır.

HALİT CİHAN TUNÇBİLEK
Ödeme Sistemleri Grubu, Genel Müdür Yardımcısı
1963 doğumlu olan Tunçbilek, Boğaziçi Üniversitesi Endüstri Mühendisliği Bölümü lisans ve Virginia Tech Üniversitesi Endüstri ve Sistem Mühendisliği yüksek lisans ve Virginia Tech Üniversitesi Endüstri ve Sistem Mühendisliği doktora mezunudur. Bankacılık kariyerine 1995'te başlayan Tunçbilek, 2013 yılında DenizBank A.Ş.'ye katılmıştır.

KISHORE SWAYAMBERDUTT BHATT
Kredi Tahsis Grubu, Genel Müdür Yardımcısı
1962 doğumlu olan Bhatt, Garhwal Üniversitesi Fen Fakültesi lisans, Tarih Bölümü yüksek lisans mezunudur. Bankacılık kariyerine 1988'de başlayan Bhatt, 2021 yılında DenizBank A.Ş.'ye katılmıştır.

MUSTAFA OKAN ÇETİNKAYA
Analitik, Veri ve Müşteri Değer Yönetimi Politikaları Grubu, Genel Müdür Yardımcısı
1973 doğumlu olan Çetinkaya, Ege Üniversitesi Edebiyat Fakültesi lisans, Özyeğin Üniversitesi MBA yüksek lisans mezunudur. Kariyerine 1999'da başlayan Çetinkaya, 2016 yılında DenizBank A.Ş'ye katılmıştır.

MUSTAFA ÖZEL
Şube ve Merkezi Operasyonlar Grubu, Genel Müdür Yardımcısı
1966 doğumlu olan Özel, Hacettepe Üniversitesi İktisadi İdari Bilimler Fakültesi Kamu Yönetimi Bölümü mezunudur. Bankacılık kariyerine 1988 yılında başlayan Özel, 1997 yılında DenizBank A.Ş.'ye katılmıştır.

OĞUZHAN ÖZARK
Bireysel ve Özel Bankacılık Grubu, Genel Müdür Yardımcısı
1976 doğumlu olan Özark, İstanbul Teknik Üniversitesi Matematik Mühendisliği Bölümü mezunudur. Bankacılık kariyerine 1997 yılında başlayan Özark, 2004 yılında DenizBank A.Ş.'ye katılmıştır.

OKAN AKSU
Hazine Grubu, Genel Müdür Yardımcısı
1982 doğumlu olan Aksu, Bilkent Üniversitesi İktisat Bölümü lisans ve İstanbul Bilgi Üniversitesi Ekonomi ve Finans yüksek lisans derecelerine sahiptir. Bankacılık kariyerine 2003 yılında DenizBank'ta başlayan Aksu, 2015 yılında DenizBank A.Ş.'ye tekrar katılmıştır.

RAMAZAN IŞIK
Teftiş Kurulu Başkanı
1977 doğumlu olan Işık, ODTÜ Ekonomi Bölümü mezunudur. Yeditepe Üniversitesi'nde İşletme yüksek lisans derecesi sahibidir. Bankacılık ve denetim kariyerine 1999 yılında başlayan Işık, 2013 yılında DenizBank A.Ş.'ye katılmıştır.

RASİM ORMAN
Genel Sekreterlik ve Davalar Genel Müdür Yardımcısı
1970 doğumlu olan Orman, lisans eğitimini 1997'de Marmara Üniversitesi Hukuk Fakültesi'nde, yüksek lisans eğitimini ise 2003'te Marmara Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü'nde Özel Hukuk Ana Bilim Dalı'nda tamamlamıştır. Bankacılık kariyerine 1997 yılında Esbank T.A.Ş.'de Müfettiş Yardımcısı olarak başlayan Orman, 2002 yılında DenizBank A.Ş.'ye katılmıştır.

SAVAŞ ÇITAK
Proje Finansmanı, Finansal Yapılandırma ve Krediler Uluslararası Koordinasyon Grubu, Genel Müdür Yardımcısı
1977 doğumlu olan Çıtak, Marmara Üniversitesi Mühendislik Fakültesi Endüstri Mühendisliği lisans, Marmara Üniversitesi Mühendislik Yönetimi yüksek lisans ve Sabancı Üniversitesi Executive-MBA yüksek lisans mezunudur. Kariyerine 1999'da başlayan Çıtak, 2003 yılında DenizBank A.Ş.'ye katılmıştır.

SELİM EFE TEOMAN
Kurumsal ve Ticari Krediler Grubu, Genel Müdür Yardımcısı
1970 doğumlu olan Teoman, 1994 yılında Hacettepe Üniversitesi İktisadi İdari Bilimler Fakültesi İktisat Bölümü mezunudur. Bankacılık kariyerine 1994 yılında başlayan Teoman, 2003 yılında DenizBank A.Ş.'ye katılmıştır.

SERKAN BORAN
Kredi Takip Grubu Genel Müdür Yardımcısı
1973 doğumlu olan Boran, lisans eğitimini 1997'de Hacettepe Üniversitesi Mühendislik Fakültesi'nde Jeoloji Mühendisliği, yüksek lisans eğitimini ise 2009'da Yeditepe Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü'nde İşletme Yönetimi Bölümü'nde tamamlamıştır. Bankacılık kariyerine 1998'de DenizBank A.Ş.'de Uzman Müşteri Temsilcisi olarak başlamıştır.

SİNAN YILMAZ
Risk Yönetimi Grubu Başkanı
1974 doğumlu olan Yılmaz, İstanbul Teknik Üniversitesi İşletme Mühendisliği Bölümü mezunudur. Bankacılık kariyerine 1998 yılında DenizBank A.Ş.'de başlamıştır.

UMUT ÖZDOĞAN
Dijital Dönüşüm, Değişim Yönetimi ve ŞDK Grubu, Genel Müdür Yardımcısı
1976 doğumlu olan Özdoğan, Marmara Üniversitesi İngilizce İşletme lisans ve Yeditepe Üniversitesi İngilizce İşletme yüksek lisans derecelerine sahiptir. Bankacılık kariyerine 1999 yılında DenizBank A.Ş.'de başlamıştır.

ÜMİT RECEP UĞUR
Kurumsal ve Ticari Bankacılık Grubu, Genel Müdür Yardımcısı
1971 doğumlu olan Uğur, Orta Doğu Teknik Üniversitesi İstatistik Bölümü mezunudur. Bankacılık kariyerine 1997 yılında başlayan Uğur, 2003 yılında DenizBank A.Ş.'ye katılmıştır.

VERDA BERİL YÜZER OĞUZ
Finansal Kurumlar ve Sürdürülebilirlik Koordinasyon Grubu, Genel Müdür Yardımcısı
1975 doğumlu olan Oğuz, Marmara Üniversitesi Uluslararası İlişkiler Bölümü mezunudur. Bankacılık kariyerine 1997 yılında başlayan Oğuz, 2010 yılında DenizBank A.Ş.'ye katılmıştır.

YAVUZ ELKİN
İnsan Kaynakları ve Deniz Akademi Grubu, Genel Müdür Yardımcısı
1971 doğumlu olan Elkin, Marmara Üniversitesi İngilizce İşletme Bölümü mezunudur. Bankacılık kariyerine 1993 yılında başlayan Elkin, 2004 yılında DenizBank A.Ş.'ye katılmıştır.

WOUTER VAN ROSTE
DenizBank AG Genel Müdürü
1965 doğumlu olan Van Roste, Limburg (Belçika) Üniversitesi Pazarlama Bölümü mezunudur. Bankacılık kariyerine 1989 yılında başlayan Van Roste, 2007 yılında DenizBank Finansal Hizmetler Grubu'na katılmıştır.

HAYRİ CANSEVER
DenizBank AG Genel Müdürü Vekili
1974 doğumlu olan Cansever, İstanbul Teknik Üniversitesi Makine Mühendisliği lisans ve Yeditepe Üniversitesi Bankacılık ve Finans yüksek lisans derecelerine sahiptir. Bankacılık kariyerine 1998 yılında DenizBank Finansal Hizmetler Grubu'nda başlamıştır.

CEMİL CEM ÖNENÇ
DenizPortföy Yönetimi Genel Müdürü
1971 doğumlu olan Önenç, Yıldız Teknik Üniversitesi Makina Mühendisliği Bölümü'nden lisans, New York Pace Üniversitesi'nden MBA, Marmara Üniversitesi'nden Bankacılık alanında yüksek lisans ve doktora derecelerine sahiptir. Bankacılık kariyerine 1997 yılında DenizBank A.Ş.'de başlamıştır.

GÜRHAN ÇAM
NEOHUB Genel Müdürü
1980 doğumlu olan Çam, İstanbul Üniversitesi İşletme Mühendisliği Bölümü lisans, Bahçeşehir Üniversitesi Stratejik Pazarlama ve Marka Yönetimi yüksek lisans mezunudur. Bankacılık kariyerine 2002'de başlayan Çam, 2004 yılında DenizBank Finansal Hizmetler Grubu'na katılmıştır.

HÜSEYİN MELİH AKOSMAN
DenizYatırım A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdürü
1971 doğumlu olan Akosman, Marmara Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İşletme Bölümü lisans ve Loyola Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi MBA derecelerine sahiptir. Kariyerine 1991 yılında başlayan Akosman, 2004 yılında DenizBank Finansal Hizmetler Grubu'na katılmıştır.

MEHMET ÇİTİL
Deniz Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı Genel Müdürü
1966 doğumlu olan Çitil, İstanbul Teknik Üniversitesi Mimarlık Bölümü mezunudur. İstanbul Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi'nden yüksek lisans işletme derecesine ve SPK Gayrimenkul Değerleme Uzmanlığı lisansına sahiptir. Bankacılık kariyerine 1988 yılında başlayan Çitil, 1997'de DenizBank A.Ş.'ye katılmıştır.

MURAT KULAKSIZ
DenizFaktoring Genel Müdürü, DenizLeasing Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi
1972 doğumlu olan Kulaksız, Çukurova Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İşletme Bölümü mezunudur. Bankacılık kariyerine 1998 yılında başlayan Kulaksız, 2003 yılında DenizBank A.Ş.'ye katılmıştır.

OĞUZ YALÇIN
DenizBank Moscow Genel Müdürü
1975 doğumlu olan Yalçın, Boğaziçi Üniversitesi İktisadi İdari Bilimler Fakültesi Siyaset Bilimi ve Uluslararası İlişkiler Bölümü mezunudur. Bankacılık kariyerine 1998 yılında başlayan Yalçın, 2002 yılında DenizBank A.Ş.'ye katılmıştır.

ÖMER UYAR
Intertech Genel Müdürü
1977 doğumlu olan Uyar, İstanbul Teknik Üniversitesi Kontrol ve Bilgisayar Mühendisliği Bölümü mezunudur. Kariyerine 1996 yılında İTÜ Bilgi İşlem Daire Başkanlığı'nda başlayan Uyar, 2000 yılında DenizBank A.Ş.'ye katılmıştır. Mart 2012'den itibaren Intertech Genel Müdürlüğü görevini sürdürmektedir.

ÜST YÖNETİM

Unvanı	İsmi	Görevi	Öğrenim Durumu	Mesleki Tecrübesi (Yıl)
Genel Müdür	Hakan Ateş	Genel Müdür	Lisans	41
Genel Müdür Yardımcıları	Ali Murat Dizdar	Hukuk Baş Müşaviri - İcra Komitesi Üyesi	Yüksek Lisans	39
	Ayşenur Hıçkıran	Perakende Bankacılık Grubu GMY - İcra Komitesi Üyesi	Lisans	28
	Bora Böcügöz	Hazine, Finansal Kurumlar ve Yatırım Grubu GMY - İcra Komitesi Üyesi	Lisans	34
	Mehmet Aydoğdu	Toptan Bankacılık Grubu GMY - İcra Komitesi Üyesi	Lisans	27
	Ruslan Abil	Mali İşler Grubu GMY - İcra Komitesi Üyesi	Lisans	25
	Ali Rıza Aydın	Bilgi Güvenliği ve Bilgi Teknolojileri Risk Yönetimi Grubu-GMY	Yüksek Lisans	28
	Burak Koçak	Tarım Bankacılığı Grubu-GMY	Lisans	27
	Edip Kürşad Başer	Bireysel, KOBİ, Tarım Bankacılığı Kredi Tahsis ve IFRS Grubu-GMY	Lisans	31
	Engin Eskiduman	KOBİ Bankacılığı ve Kamu Finansmanı Grubu-GMY	Lisans	24
	Halit Cihan Tunçbilek	Ödeme Sistemleri Grubu-GMY	Doktora	27
	Kishore Swayamberdutt Bhatt	Kredi Tahsis Grubu-GMY	Yüksek Lisans	34
	Mustafa Okan Çetinkaya	Analitik, Veri ve Müşteri Değer Yönetimi Politikaları Grubu-GMY	Yüksek Lisans	23
	Mustafa Özel	Şube ve Merkezi Operasyonlar Grubu-GMY	Lisans	34
	Oğuzhan Özark	Bireysel ve Özel Bankacılık Grubu-GMY	Lisans	24
	Okan Aksu	Hazine Grubu-GMY	Yüksek Lisans	19
	Savaş Çıtak	Proje Finansmanı, Finansal Yapılandırma ve Krediler Uluslararası Koordinasyon Grubu-GMY	Yüksek Lisans	23
	Selim Efe Teoman	Kurumsal ve Ticari Krediler Grubu-GMY	Lisans	28
	Serkan Boran	Kredi Takip Grubu-GMY	Yüksek Lisans	24
	Umut Özdoğan	Dijital Dönüşüm, Değişim Yönetimi ve ŞDK Grubu-GMY	Yüksek Lisans	23
	Ümit Recep Uğur	Kurumsal ve Ticari Bankacılık Grubu-GMY	Lisans	25
	Verda Beril Yüzer Oğuz	Finansal Kurumlar ve Sürdürülebilirlik Koordinasyon Grubu-GMY	Lisans	25
	Yavuz Elkin	İnsan Kaynakları ve Deniz Akademi Grubu-GMY	Lisans	29
Genel Sekreterlik	Rasim Orman	Genel Sekreterlik ve Davalar Grubu-GMY	Yüksek Lisans	25
İç Sistemler Kapsamındaki Yöneticiler	Ramazan Işık	Teftiş Kurulu Başkanı	Yüksek Lisans	23
	Cem Demirağ	İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanı	Lisans	34
	Sinan Yılmaz	Risk Yönetimi Grubu Başkanı	Lisans	24

KOMİTELER

Komite	Adı Soyadı	Görevi	Öğrenim Durumu	Mesleki Tecrübesi (Yıl)
Denetim ve Risk Komitesi	Ahmed Mohammed Aqil Qassim AL QASSIM	Üye	Yüksek Lisans	19
	Bjorn LENZMANN	Başkan	Doktora	26
Kurumsal Yönetim ve Atama Komitesi	Shayne Keith NELSON	Üye	Lisans	38
	Tanju KAYA	Üye	Lisans	36
Ücretlendirme Komitesi	Hesham Abdulla AL QASSIM	Üye	Yüksek Lisans	27
	Shayne Keith NELSON	Üye	Lisans	38
Kredi Komitesi	Hakan ATEŞ	Üye	Lisans	41
	Derya KUMRU	Üye	Doktora	36
	Burcu ÇALIKLI	Üye	Yüksek Lisans	30
	Hesham Abdulla AL QASSIM	Yedek Üye	Yüksek Lisans	27
	Jonathan Edward MORRIS*	Yedek Üye	Lisans	37
Sürdürülebilirlik Komitesi	Hakan ATEŞ	Başkan	Lisans	41
	Tanju KAYA	Üye	Lisans	36
	Bjorn LENZMANN	Üye	Doktora	26
	Derya KUMRU	Üye	Doktora	36
	Ruslan ABİL	Üye	Lisans	25
	Bora BÖCÜGÖZ	Üye	Lisans	34
	Savaş ÇITAK	Üye	Yüksek Lisans	23
	Verda Beril YÜZER OĞUZ	Üye & Komite Genel Sekreterliği	Lisans	25

* Jonathan Edward Morris'in üyeliği 31 Aralık 2022 tarihli istifası ile sona ermiştir. 2 Ocak 2023 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile yerine atanan Aazar Ali Khwaja 18 Ocak 2023 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Kredi Komitesi Yedek Üyesi olarak atanmıştır.

Komite Toplantıları

Komite Üyeleri hesap dönemi içinde yapılan ilgili toplantılara düzenli olarak katılmışlardır.

Diğer Komiteler

- İcra Komitesi
- Üst Kurul
- Aktif-Pasif Komitesi
- Kredi Üst Risk Komitesi
- Disiplin Komitesi
- Uyum Komitesi
- Operasyonel ve Bilgi Riski Komitesi
- Reyting Komitesi
- Strateji Bilgi ve Yönlendirme Komitesi
- Bilgi Güvenliği Komitesi
- Satınalma Komitesi
- İletişim Komitesi
- Terfi Komitesi

KURUMSAL YÖNETİM & SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK

Güçlü kurumsal yönetim mekanizmaları

DenizBank'ın kurumsal yönetim anlayışı; şeffaflık, eşitlik, sorumluluk ve hesap verebilirlik ilkelerini esas almaktadır. Banka, yürürlükte olan Bankacılık Mevzuatı, Türk Ticaret Kanunu ve ilgili düzenlemeler ile ulusal ve uluslararası uygulamalar uyarınca faaliyetlerini yürütmektedir.

Finansal performans kadar kurumsal yönetim uygulamalarının öneminin de bilincinde olan DenizBank, Sermaye Piyasası Kurulu (SPK) tarafından yayımlanan Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne gönüllü olarak azami uyumu sağlamak üzere çalışmakta ve bu yolda kurumsal yönetim mekanizmalarını güçlendirmeyi sürdürmektedir.

Banka, paydaşlarıyla ilişkilerinin düzenlenmesi, Yönetim Kurulu ve ona bağlı olarak çalışan yönetim basamaklarının görev, yetki ve sorumluluklarının belirlenmesi konularında söz konusu ilkeleri titizlikle gözetmektedir.

DenizBank'ta Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne ilişkin uygulamaların izlenmesi ve geliştirilmesi, icrada görev almayan Yönetim Kurulu üyelerinden oluşan Kurumsal Yönetim ve Atama Komitesi tarafından yürütülmektedir.

Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Beyanı ve Banka politikalarına "https://www.denizbank.com/yatirimci-iliskileri/kurumsal-yonetim" adresinden erişilebilir.

Stratejik ve bütünsel bir sürdürülebilirlik yönetimi

DenizBank; çevreyi, insanı ve toplumu önceliklendiren sorumlu bankacılık anlayışını tüm organizasyonunda, en üst seviyeden başlayarak içselleştirmiş ve yaygınlaştırmıştır.

Banka, sektöründe sürdürülebilir dönüşüme liderlik etmek hedefiyle yenilikçiliğe ve teknolojiye yatırım yaparak etki odaklı ve sürdürülebilir ürün ve hizmetler geliştirmektedir.

Ekonomik, çevresel ve sosyal alanlarda uzun vadeli değer yaratmayı amaçlayan DenizBank, stratejik ve bütünsel bir yaklaşımla şekillendirdiği Sürdürülebilirlik Yönetim Sistemi'ni kurmuştur. Sistem, Banka'nın doğrudan ve dolaylı çevresel ve sosyal etkilerini ölçmek, yönetmek ve takip etmek için gerekli altyapıya sahiptir.

DenizBank'ın sürdürülebilirlik stratejisinin geliştirilmesinden ve sürdürülebilirlik performansının izlenmesinden Sürdürülebilirlik Komitesi sorumludur. Bir üst yönetim komitesi olan Sürdürülebilirlik Komitesi, belirlenen politikalar doğrultusunda sürdürülebilirlik prensiplerini tanımlamakta ve bu prensiplerin Banka'nın iş stratejilerine yüksek hassasiyet ile entegre edilmesini sağlamaktadır.

Sürdürülebilirlik Komitesi Üyeleri

Adı Soyadı	Görevi	Üye Tanımı
Hakan ATEŞ	Başkan	İcrada Görev Alan Üye-Genel Müdür
Tanju KAYA	Üye	İcrada Görev Alan Üye
Derya KUMRU	Üye	İcrada Görev Alan Üye
Burcu ÇALIKLI	Üye	İcrada Görev Alan Üye
Bjorn LENZMANN	Üye	İcrada Görev Almayan Üye
Ruslan ABİL	Üye	Genel Müdür Yardımcısı
Bora BÖCÜGÖZ	Üye	Genel Müdür Yardımcısı
Savaş ÇITAK	Üye	Genel Müdür Yardımcısı
Verda Beril YÜZER OĞUZ	Üye ve Komite Sekreterliği	Genel Müdür Yardımcısı

Sürdürülebilirlik Politikaları ve Raporlarına "https://www.denizbank.com/yatirimci-iliskileri/surdurulebilirlik" adresinden erişilebilir.

İNSAN KAYNAKLARI VE DENİZ AKADEMİ GRUBU

İNSAN KAYNAKLARI

Çağdaş insan kaynakları yönetim sistemi

DenizBank'ın üstün yetkinliklere sahip seçkin ekibi, koşulsuz müşteri memnuniyetinin de temelini oluşturmaktadır. Banka; şeffaflık, katılımcılık, verimlilik ve bankacılık etiğine uygunluk ilkeleri doğrultusunda çağdaş bir insan kaynakları yönetim sistemi uygulamaktadır.

İnsana saygıyı başarının ilk şartı olarak benimsemek, bu kapsamda tüm çalışanların hiçbir ayrım gözetmeksizin yetenek ve becerilerini kullanabilecekleri, geliştirebilecekleri huzurlu bir mesleki ortam ve fiziksel çalışma koşulu sağlamak, DenizBank İnsan Kaynakları Politikası'nın ana unsurlarıdır.

Pandeminin etkilerinin gittikçe azaldığı 2022 yılı, DenizBank için değişen yaşam koşullarıyla birlikte hem çalışanın hem de adayların tercih ve beklentilerinin dikkate alınarak mevcut uygulamaların daha da geliştirildiği bir yıl olmuştur.

Banka, pandemi sonrası normalleşme adımlarına paralel olarak çalışanlarının ve ailelerinin sağlığını korumak amacıyla aldığı önlemler kapsamında, evden veya ofisten çalışma modelleri uygulamasıyla iş süreçlerinin sürdürülebilirliğini sağlamıştır.

Tercih edilen işveren markası

DenizBank; bağlılığı yüksek, verimli ve başarılı bir insan kaynağı oluşturmak, sektöründe tercih edilen bir marka olmak, en değerli yetenekleri Banka'ya kazandırmak üzere adil ve şeffaf işe alım prosedürleri uygulamaktadır.

Banka, dijitalleşmenin artması ve pandeminin de etkisiyle daha çok tercih edilen online görüşmeler vasıtasıyla 11.823 kişi ile işe alım mülakatları gerçekleştirmiş, 24.000'in üzerinde adayı ise online sınavlara tabi tutmuştur. 2022 yılında toplam 4.042 işe alım yapılmış, bunların %59'unu yeni mezunlar oluşturmuştur.

BAĞLILIĞI YÜKSEK, VERİMLİ, BAŞARILI, ÜSTÜN YETKİNLİKLERE SAHİP İNSAN KAYNAKLARI

4.042 Kişi

2022 yılında toplam 4.042 işe alım yapılmış, bunların %59'unu yeni mezunlar oluşturmuştur.

İNSAN KAYNAKLARI VE DENİZ AKADEMİ GRUBU

GENÇ YETENEKLERİ BANKACILIK SEKTÖRÜNE KAZANDIRMAK HEDEFLİ STAJ İMKÂNLARI

2017 yılında başlayan online staj süreçleri pandemi süresince de devam etmiş, 2022 yılında yerini ağırlıklı olarak fiziksel staj programlarına bırakmıştır. Bu kapsamda DenizBank, genç yetenekleri bankacılık sektörüne ve bünyesine kazandırmak adına, 1.124 öğrenciye staj imkânı tanımıştır.

Üniversite son sınıf öğrencileri için Deniz'in İncileri Plus Staj Programı'na toplam 1.400 öğrenci başvuru yapmış ve 42 öğrenciye 6 ay boyunca, haftanın 3 iş günü staj olanağı sağlanmıştır. Buna ek olarak, üniversite 2. ve 3. sınıf öğrencileri için tasarlanan Deniz'in İncileri Staj Programı'nda 127 öğrenci, üniversite 1. sınıf öğrencileri için online yürütülen Deniz Aşırı Staj Programı'nda ise 848 öğrenci stajlarını tamamlamıştır. Ayrıca Ticaret Meslek Lisesi son sınıf öğrencileri için planlanan Deniz'de İlk Adım Staj Programı'na 107 öğrenci kabul edilmiştir.

Staj süreleri içerisinde öğrencilerle bir araya gelinerek süreç değerlendirmeleri yapılmıştır. Deniz'in İncileri Plus Programı'ndan mezun olan öğrenciler, Banka'nın ihtiyaçları dahilinde değerlendirilerek, 19 stajyer kadroya geçirilmiştir. Deniz'in İncileri Plus Staj Programı'nı bitiren, sınav ve vaka çalışmalarında başarılı bulunan 2 stajyer ise stajlarını Viyana'da DenizBank AG'de tamamlamıştır.

Farklı kariyer ve yetenek programları ile çalışanlarının ilgi ve yetkinliklerine uygun yeni alanlar keşfetmelerine olanak sağlayan DenizBank, bu kapsamda oluşturduğu "Veri Bilimi Programı"nın beşincisini başlatmıştır. Analitik becerileri kuvvetli olan ve bu alanda görevlerini devam ettirmek isteyen Banka çalışanları, teknik sınav ve mülakat aşamalarının ardından Deniz Akademi ve TED Üniversitesi iş birliği ile gerçekleştirilen online/yüz yüze eğitimlere dahil edilmiştir. Bu süreçte, 29 çalışanın Data Scientist olarak görev değişikliği yapılmış, 14 Junior Data Scientist göreve başlatılarak söz konusu programa katılmışlardır.

1.124 ÖĞRENCİ

DenizBank 2022 yılında 1.124 öğrenciye staj imkânı tanımıştır.

DenizBank ve Bahçeşehir Üniversitesi iş birliğinde 9.'sunu gerçekleştirilen "Kurumsal MBA" programında, sınav ve mülakat aşamalarının ardından seçilen 21 Banka çalışanı, Bahçeşehir Üniversitesi kampüsünde yüz yüze ve online derslere katılım sağlamıştır. Siber saldırıların giderek arttığı günümüzde Sabancı Üniversitesi ile ortak yürütülen "Siber Güvenlik Programları"na çalışanların katılımı 2022 yılında da devam etmiştir.

DenizBank, çalışanlarının yabancı dil gelişimini teşvik etmek amacıyla "Dil Tazminatı" uygulamasını hayata geçirmiş, TOEFL ve IELTS sınavlarına ilk katılım ücretinin Banka tarafından karşılanması uygulamasını başlatmıştır.

Kariyer fırsatlarında kurum içi insan kaynağına verilen öncelik

2022 yılında yurt içinde ve yurt dışında toplam 691 şube ve 15.609 çalışanı ile hizmet veren DenizBank Finansal Hizmetler Grubu (DFHG), çalışanlarına eşit fırsatlar sunarak, bugünün ve geleceğin yöneticilerini bünyesinde yetiştirmeyi, kariyer fırsatlarında kurum içi insan kaynağına öncelik vermeyi prensip edinmiştir.

DenizBank, "Deniz'de Herkes Bir Yetenek" yaklaşımından hareketle tüm çalışanların kendi potansiyellerini gerçekleştirebilecekleri bir iklim yaratmak, potansiyelleri doğrultusunda kariyer ve gelişim süreçlerini planlamak amacıyla "Kaptanlığa Yolculuk Programı" süreçlerinde değişikliğe gitmiştir. Bu kapsamda, Şube Kaptanı adaylarına "Teknik Sınav" ve "Durumsal Yargı Testi" yapılmaya başlanmış, 2.134 Yönetmen sürece katılmıştır.

ÇALIŞANLARA POTANSİYELLERİ DOĞRULTUSUNDA KARİYER VE GELİŞİM SÜREÇLERİ PLANLAMASI

2.134 YÖNETMEN

Şube Kaptanı adaylarına yapılan "Teknik Sınav" ve "Durumsal Yargı Testi" sürecine 2.134 Yönetmen katılmıştır.

İNSAN KAYNAKLARI VE DENİZ AKADEMİ GRUBU

ÇALIŞANLARIN UNVANLARINA GÖRE YETKİNLİK DEĞERLENDİRME ARAÇLARINA KATILDIKLARI TERFİ SÜREÇLERİ

Yöneticilerini ağırlıklı olarak kendi bünyesinden çıkarmayı hedefleyen DenizBank, bu hedef çerçevesinde hem Müdür altı hem de Müdür ve üzeri unvanlar için terfi süreçleri yürütmeye 2022 yılında da devam etmiştir. Müdür altı unvanlar için yılda iki kez gerçekleştirilen terfi sürecine katılan çalışanlar, unvanlarına göre yetkinlik değerlendirme araçlarına katılım sağlamaktadır.

2022 yılında müdür ve müdür altı unvana toplam 1.674 çalışan terfi etmiş, yapılan yönetici atamalarının %92'si mevcut çalışanlar arasından yapılmıştır. Yıl içinde ayrıca 2.198 çalışanın kariyer haritaları doğrultusunda yatay ve dikey tayinleri ve görev değişiklikleri gerçekleştirilmiştir.

1.674 ÇALIŞAN

2022 yılında müdür ve müdür altı unvana toplam 1.674 çalışan terfi etmiştir.

Şube Dışı Kanallar Grubu (Mobil Satış, İletişim Merkezi, Telefonda Satış & Tahsilat) çalışanlarının Takım Liderliği'ne atanma yolculuklarında, katıldıkları FORA Takım Liderliği sürecinde, 2022 yılında 100 çalışan Takım Lideri olarak atanmıştır.

Şube Dışı Kanallar Grubu çalışanları için şube satış kadrolarına geçişte bir ay süre ile dahil oldukları eğitim ve değerlendirme programı olan PRUVA süreci ile çalışanların, şube içerisinde belirlenen yolculuk rehberlerinin bilgi, birikim ve tecrübelerinden faydalanarak yeni görevlerine hazırlanmaları amaçlanmıştır. Bu kapsamda, 2022 yılında başarılı olan 84 çalışanın yeni görevlerine atamaları gerçekleştirilmiştir.

2022 yılında çalışanlarla bire bir görüşmeler yapılmış, ihtiyaç duydukları konular hakkında ilgili çalışan ve yöneticilerden geri bildirimler alınmıştır. Bu kapsamda, 3.834 çalışanla yüz yüze ve online platformlar aracılığıyla yapılan görüşmelerde gündeme gelen konulara ilişkin aksiyonlar hayata geçirilmiştir.

İK iletişiminde sosyal medyanın aktif kullanımı

DenizBank'ın kurum içi iletişim platformu olan "Denizde" uygulaması, çalışanlardan alınan geri bildirimler kapsamında geliştirilmiş ve yenilenen versiyonu çalışanların kullanımına sunulmuştur.

DenizBank, gençlere ulaşabilmek ve dış iletişimde Banka'yı daha yakından tanıtabilmek amacıyla anlatsin.com ile sağladığı iş birliğini devam ettirmiştir. anlatsin.com'da Banka'nın farklı bölümlerinin ve staj programları gibi çeşitli programların tanıtımları videolar ile desteklenmiştir.

DenizBank, 2022 yılında Youthall tarafından gençlere yönelik düzenlenen ve 85.000'den fazla öğrencinin oy kullandığı Youth Awards'da "Gençler Tarafından En Çok Çalışılmak İstenen Finans Şirketi" kategorisinde ödül almıştır.

Çalışan Bağlılığı Anketi

2022 yılı Çalışan Bağlılığı anket sonuçları, Türk bankacılık sektörü ortalamalarının üzerine çıkmıştır.

SOSYAL MEDYADA YÜRÜTÜLEN BAŞARILI İLETİŞİM ÇALIŞMALARIYLA YÜKSEK TAKİPÇİ EDİNİMİ

Banka; sosyal medyada LinkedIn, Facebook (DenizBank İnsan Kaynakları), Deniz'de Kariyer Instagram (@denizdekariyer), Twitter (@denizbankik) hesaplarını aktif kullanmayı ve takipçilerini artırmayı 2022 yılında da sürdürmüştür.

Yürütülen başarılı iletişim çalışmaları sonucunda DenizBank İnsan Kaynakları Kariyer instagram sayfası, özel bankalar arasında en fazla takipçi sayısına ulaşarak birinci sırada yer almıştır.

Tüm Banka genelinde yapılan Çalışan Bağlılığı Araştırması'ndan çıkan sonuçlar paralelinde öncelikler belirlenmiştir. DenizBank'ın 2022 yılı anket sonuçları, Türk bankacılık sektörü ortalamalarının üzerine çıkmış, Çalışan Bağlılığı 2021 yılına göre 2 puan artmıştır.

DenizBank, çalışanların işe alım ve oryantasyon süreçlerini takip edebilmek, adaylıktan başlayarak tüm deneyim süreci boyunca çalışanın Banka'ya daha hızlı adapte olmasını sağlamak üzere "Journey" uygulamasına yeni içerikler eklemiş ve işe başlama deneyimini iyileştirmiştir. Bu uygulama, işe yeni başlayan çalışanın ihtiyaç duyacağı bilgilerin yanı sıra Banka kültürü hakkındaki bilgileri de dijital ortamda paylaşarak adaptasyon sürecini desteklemektedir.

İNSAN KAYNAKLARI VE DENİZ AKADEMİ GRUBU

İNSAN KAYNAKLARI STRATEJİ VE HEDEFLERİ DOĞRULTUSUNDA YÜRÜTÜLEN EĞİTİM ÇALIŞMALARI

DENİZ AKADEMİ

DenizBank, kurumsal başarısının mimarları olarak nitelediği çalışanlarının motivasyon, bilgi ve beceri düzeylerini en üst seviyeye getirme hedefi doğrultusunda tüm çalışanlarına kariyer ve gelişim odaklı sistematik eğitim olanakları sunmaktadır.

Banka'nın insan kaynakları strateji ve hedefleri doğrultusunda eğitim çalışmaları yürüten Deniz Akademi, her yıl olduğu gibi 2022 yılında da çalışanların yetkinliklerini artırmaya yönelik kişisel ve mesleki gelişim eğitimleri düzenlemeye devam etmiştir.

2022 yılı boyunca kişi başı 10,8 insan/gün ile 1,5 milyon saat eğitim veren Deniz Akademi, bu eğitimlerin %83'ünü online gerçekleştirmiştir.

Bankacı Yetiştirmek

Deniz Akademi, DenizBank'a yeni başlayanları hızla Denizci yapmak üzere hazırladığı 193 adet Temel Gelişim Programı ile 3.675 bankacı yetiştirmiştir.

Kaptan Yetiştirmek

Deniz Akademi'nin Şube Müdürleri için tasarladığı, 3 modülden oluşan ve 13 gün süren "Yeni Kaptanlar Kulübü" (YKK) programında 84 Şube Kaptanı eğitimlerini tamamlamıştır.

Genel Müdürlük bünyesinde yeni terfi eden bölüm ve grup müdürlerinin hedef kitlesi olduğu "Deniz'de Liderlik 101 ve 201" programlarında 35 Kaptan eğitim almıştır.

Sürdürülebilirlik konulu TurWiB Women Leadership Academy programı kapsamında 6 kadın yönetici, Frankfurt'ta eğitime katılmıştır.

Yine sürdürülebilirlik içerikli, yenilenebilir enerji ve kaynak verimliliği projeleriyle ilgili, Berlin'de düzenlenen GGF Green Finance Programı'na 5 Banka yöneticisi dahil olmuştur.

1,5 MİLYON SAAT EĞİTİM

Deniz Akademi, 2022 yılı boyunca kişi başı 10,8 insan/gün ile 1,5 milyon saat eğitim vermiştir.

İşgücü Dönüştürme

2018 yılından bu yana faaliyet gösteren Veri Bilimi Okulu, 2022 eğitim döneminde de içeriğini zenginleştirerek büyümeye devam etmiştir. İlgili dönemde 94 Data Scientist'inin eğitimlerine başladığı bu programdan toplamda 204 çalışan mezun olmuştur.

Deniz Akademi, teknolojinin gelişmesi ve dijitalleşmeyle birlikte, geleceğin yetkinliklerine hazır olmak ve çalışanların farklı uzmanlık alanları edinmesine katkıda bulunmak için farklı sertifika programları hazırlamaktadır. Bu kapsamda hazırlanan Girişimcilik Sertifika Programı ile 200 Denizci online eğitimlerini tamamlayıp sertifikalarını almışlardır. Programın 2. modülüne katılan 38 kişi, hazırlamış oldukları projeleri Demoday'de sunma fırsatı elde etmişlerdir.

Veri Okuryazarlığı Sertifika Programı kapsamında ise 27 çalışan sertifika almaya hak kazanmıştır. Yıl içerisinde farklı sertifika programları ile toplamda 1.300'den fazla sertifika verilmiştir.

Deniz Akademi'nin çalışanların kişisel gelişim alanlarına rehberlik etmek ve çocukları ile ilgili ihtiyaç duyacakları alanlarda destek olmak üzere oluşturduğu Kişisel Gelişim ve Ebeveyn Okulu'na 2.170 kişi katılmıştır.

Bugünün ve geleceğin yöneticilerini bünyesinde yetiştirmeyi hedefleyen DenizBank, çalışanlarının gelişimi için MBA programlarına katılımı desteklemektedir. 19 katılımcının mezun olduğu BAU Kurumsal MBA programında 21 çalışan 8. dönem eğitimlerine devam etmektedir.

Topluma Katkı

Sürdürülebilirlik 101 eğitimi kapsamında, çalışanların "Birleşmiş Milletler Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları" hakkında farkındalık kazanmalarına katkı sağlayacak kapsamlı bir e-eğitim, tüm DenizBank Finansal Hizmetler Grubu'na atanmıştır.

Deniz Akademi YouTube kanalı, 15 yılı aşkın deneyimin toplumla açık bir şekilde paylaşılması ihtiyacıyla Eylül 2020 tarihinde açılmıştır. Profesyonel, Genç ve Yaşam başlıkları altında videolar üretilen kanal, 2022 yılında 184 video ve shorts ile 4,3 milyon izlenme sayısına ulaşmıştır. Kanalda bugüne kadar yayınlanan 400'e yakın video ve shorts içeriği, toplam 14 milyon izlenme elde etmiştir. abone sayısı 2022 yılında 123 bini aşmış, içerikler çeşitli platformlarda toplam 100 bin kez paylaşılmıştır.

Deniz Akademi YouTube kanalı, Google tarafından Youtube Creator Awards Silver plaketi ile ödüllendirilmiştir. Ayrıca kanal, kurumsal öğrenme ve gelişim alanında her zaman referans noktası olan TEGEP'in "Öğrenme ve Gelişim Ödülleri" kapsamında "Eğitimde Eşitsizliklere Çözüm Sunan Gelişim Programı" kategorisinde gümüş ödüle layık görülmüştür.

ÇALIŞANLARIN FARKLI UZMANLIK ALANLARI EDİNMESİNE KATKIDA BULUNMAYA YÖNELİK SERTİFİKA PROGRAMLARI

Girişimcilik Sertifika Programı

Girişimcilik Sertifika Programı kapsamında online eğitimlerini tamamlayan 200 Denizci sertifikalarını almışlardır.

BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE YAPTIĞI İŞLEMLER

DenizBank, dahil olduğu risk grubu ile çeşitli bankacılık işlemleri yapmakta olup, bu işlemler ticari amaçlarla ve geçerli piyasa fiyatlarıyla uyumlu gerçekleştirilmektedir. Risk Grubu ile yapılan işlemlerin Banka'nın finansalları içindeki paylarına ilişkin tablo aşağıdaki gibidir:

% - Konsolide	31.12.2021	31.12.2022
Kullandırılan nakdi krediler ve diğer alacaklar içindeki payı	%0,36	%0,08
Mevduat ve kullanılan krediler içindeki payı	%9,18	%6,78
Kullandırılan gayri nakdi krediler içindeki payı	%0,09	%0,22

% - Konsolide Olmayan	31.12.2021	31.12.2022
Kullandırılan nakdi krediler ve diğer alacaklar içindeki payı	%2,61	%2,57
Mevduat ve kullanılan krediler içindeki payı	%13,24	%8,42
Kullandırılan gayri nakdi krediler içindeki payı	%0,46	%0,51

Detaylı bilgiye Bağımsız Denetimden Geçmiş Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar Beşinci Bölüm'ün VII. Maddesinde yer verilmiştir.

ALINAN DESTEK HİZMETLERİ

DESTEK HİZMETİ ALINAN KURULUŞ	FAALİYET ALANI
IRON MOUNTAIN ARŞİVLEME HİZMETLERİ A.Ş.	ARŞİV HİZMETİ
REISSWOLF DOKÜMAN YÖNETİMİ HİZMETLERİ A.Ş.	
32BIT BİLGİSAYAR HİZMETLERİ SAN VE TİC. LTD. ŞTİ.	BİLGİ SİSTEMLERİ
ACTİVE BİLGİSAYAR HİZ. VE TİC. LTD. ŞTİ.	
BGA BİLGİ GÜVENLİĞİ A.Ş.	
BİLİN YAZILIM VE BİLİŞİM DANIŞMANLIĞI A.Ş.	
CYBERWİSE SİBER GÜVENLİK TİC. A.Ş.	
EKON YAZILIM VE TEKNOLOJİ A.Ş.	
FİNEKSUS BİLİŞİM ÇÖZÜMLERİ TİC. A.Ş.	
INTERTECH BİLGİ İŞLEM VE PAZARLAMA TİC. A.Ş.	
İNFİNA YAZILIM A.Ş.	
MOBVEN TEKNOLOJİ A.Ş.	
NÖRD İNTERAKTİF MEDYA HİZMETLERİ LTD. ŞTİ.	
PİTON BİLGİSAYAR TEKNOLOJİLERİ EĞİTİM VE DAN. LTD. ŞTİ.	
SİSTAŞ SAYISAL İLETİŞİM SAN. VE TİC. A.Ş.	
SUPERONLINE İLETİŞİM HİZMETLERİ A.Ş.	
ÜÇGEN OTOMASYON ELEKTRİK ELEKTR. BİLİŞİM SAN. VE TİC. LTD.	
VERİ BİLGİ MERKEZİ BİLİŞİM HİZMETLERİ LİMİTED ŞİRKETİ (VBM)	
VERİFONE ELEKTRONİK VE DANIŞMANLIK LTD. ŞTİ.	
VESLABS BİLİŞİM TEKNOLOJİLERİ TİC. A.Ş.	
ASSİSTA VDI DESTEK HİZMETLERİ	
CYBERWİSE SİBER GÜVENLİK TİC. A.Ş. (BİZNET BİLİŞİM)	
NEOHUB TEKNOLOJİ YAZILIM PAZARLAMA VE DANIŞMANLIK A.Ş.	
DGPAYS BİLİŞİM HİZMETLERİ A.Ş.	
HUGİN YAZILIM TEKNOLOJİLERİ A.Ş.	BİLGİ SİSTEMLERİ/OPERASYONEL HİZMETLER
İNGENİCO ÖDEME SİS. ÇÖZÜMLERİ A.Ş.	
KARBİL YAZILIM VE BİLİŞİM TEKN. TİC. A.Ş.	
MT BİLGİ TEKNOLOJİLERİ VE DIŞ TİC. A.Ş.	
R2 ELEKTRİK ELEKTRONİK VE BİLGİSAYAR TEKN. GIDA VE İHT. MAD. SAN. VE TİC. A.Ş.	
MT VERA -KARBİL YAZILIM VE BİLİŞİM TEKN. TİC. A.Ş.	
CPP SİGORTA ARACILIK HİZMETLERİ A.Ş.	ÇAĞRI MERKEZİ/PAZARLAMA
METİS BİLGİSAYAR SİSTEMLERİ SANAYİ VE TİCARET A.Ş.	
WEBHELP ÇAĞRI MERKEZİ VE MÜŞTERİ HİZMETLERİ A.Ş.	
BANTAŞ NAKİT VE KIYMETLİ MAL TAŞIMA VE GÜV. HİZ. A.Ş.	GÜVENLİK
BRİNK'S GÜVENLİK HİZMETLERİ A.Ş.	
EKOL GRUP KORUMA GÜVENLİK EĞİTİM HİZ. LTD. ŞTİ.	
LOOMİS GÜVENLİK HİZMETLERİ A.Ş.	
SAFEPOINT GÜVENLIK SİSTEMLERİ A.Ş.	
4A1B EĞİTİM HİZMETLERİ TİC. A.Ş.	OPERASYONEL HİZMETLER
ABD EĞİTİM HİZMETLERİ TİC. LTD. ŞTİ.	
ADABAY EĞİTİM VE YAY. HİZMETLERİ SAN. TİC. LTD. ŞTİ.	
AUSTRIA CARD TURKEY KART OPERASYONLARI A.Ş.	
AVİ GAYRİMENKUL YATIRIM DEĞERLEME VE DAN. A.Ş.	
BBS DANIŞMANLIK GAYRİMENKUL VE EĞİTİM A.Ş.	
BERTA EĞİTİM HİZMETLERİ TİCARET LTD. ŞTİ.	
BEŞİKTAŞ FİNAL EĞİTİM KURUMLAR LTD. ŞTİ.	
BİLGİ ÇAĞIM ÖZEL EĞİTİM HİZMETLERİ TİC. LTD. ŞTİ.	
BİLGİFEN EĞİTİM ÖĞRETİM YAYINCILIK HİZMETLERİ TİC. LTD. ŞTİ.	
CANKURT İŞ SAĞLIĞI VE GÜVENLİĞİ HİZ. ORTAK SAĞ. VE GÜV. TİC. LTD. ŞTİ.	
CİHANGİR EĞİTİM İŞLETMELERİ VE TEKSTİL SAN. TİC. A.Ş.	
CREDE DANIŞMANLIK VE DIŞ TİC. A.Ş.	
ÇAĞDAS NESİLLER ÖZEL EĞİTİM HİZ.	
ÇAĞRI ÖZEL EĞİTİM HİZ. VE İLT. TİC. LTD. ŞTİ.	
D FAST DAĞITIM HİZMETLERİ VE LOJİSTİK A.Ş. (HEPSİEXPRESS)	
DENİZBANK AG	
DGPAYS BİLİŞİM HİZMETLERİ A.Ş.	

ALINAN DESTEK HİZMETLERİ

E-KART ELEKTRONİK KART SİSTEMLERİ SAN. VE TİC. A.Ş.	
EKİNOKS ÖZEL EĞİTİM ÖĞR. HİZ. TİC. LTD. ŞTİ.	
ELER ÖZEL ÖGRETİM DANIŞMANLIK REH. YAY. DAG. VE TİC. LTD. ŞTİ.	
EMR EĞİTİM HİZMETLERİ TİCARET LTD. ŞTİ.	
ENİS ALAGÖZ EĞİTİM HİZMETLERİ VE TİC. A.Ş.	
ETİSAN PROJE BİLGİ VE YAZILIM TEKNOLOJİLERİ SAN. TİC. A.Ş.	
FLORYA ÖZEL EĞT. ÖGR. KUR. SOS. SPOR TUR. TES. İŞL. LTD. ŞTİ.	
FU GAYRİMENKUL YATIRIM DANIŞMANLIK A.Ş.	
GÜNEŞLİ SINAV EĞİTİM HİZMETLERİ TİC. LTD. ŞTİ.	
GÜNEŞLİ SINAV EĞT. HİZ. TİC. LTD. ŞTİ.	
HAKAN VAROL (Mİ SHOP)	
HASAŞ İNŞAAT EĞİTİM SAĞ. GIDA (MEFKURE KOLEJİ)	
HOBİM ARŞİVLEME VE BASIM HİZMETLERİ A.Ş.	
İNCEOĞLU DAYANAKLI TÜKETİM MALLARI HAYVANCILIK İNŞAAT SAN. TİC. LTD. ŞTİ.	
İPOTEKA GAYRİMENKUL YATIRIM DANIŞMANLIK A.Ş.	
İSTANBUL ALTIN RAFİNERİSİ A.Ş.	
İSTANBUL VADİ EĞİTİM ÖĞRETİM YAYINCILIK HİZMETLERİ TİC. VE LTD. ŞTİ.	
İSTİNYE OKULLARI EĞİTİM HİZMETLERİ A.Ş.	
İZZET SAKİN EĞİTİM YAYINCILIK HİZMETLERİ TİC. LTD. ŞTİ.	
KARŞIYAKA UĞUR OKULLARI EĞT. HİZM. İNŞ. GIDA TUR. SAN. VE TİC. A.Ş.	
KESAN BAHÇESEHİR EĞİTİM KURUMLARI TİC. LTD. ŞTİ.	
KURYE-NET MOTORLU KURYECİLİK VE DAĞITIM HİZMETLERİ A.Ş.	
KÜLTEPE EĞİTİM VE DANIŞMANLIK HİZMETLERİ LTD. ŞTİ.	
KVK TEKNİK SERVİS HİZ. TİC. A.Ş.	
MEDİA MARKT TURKEY TİC. LTD.	
MEK MODERN EĞİTİM KURUMLARI A.Ş.	
MOR ÖZEL EĞİTİM ÖĞRETİM HİZM. TİC. LTD. ŞTİ.	
MTM HOLOGRAFİ GÜVENLİKLİ BASIM VE BİLİŞİM TEKN. SAN. VE TİC. A.Ş.	
OĞUZKAAN EĞİTİM HİZMETLERİ VE TİC. A.Ş.	OPERASYONEL HİZMETLER
OKUMUŞ ÖZEL EĞİTİM HİZMETLERİ LTD. ŞTİ.	
OKYANUS EĞİTİM KURUMLARI A.Ş.	
ÖZEL İLGİ UĞUR EĞİTİM HİZMETLERİ LTD. ŞTİ.	
ÖZEL MUTLU EĞİTİM KURUMLARI TİC. LTD. ŞTİ.	
ÖZEL ÖZİLGİ UĞUR EĞİTİM HİZMETLERİ LTD. ŞTİ.	
ÖZSOY DAYANIKLI TÜK. MAL. SAN. TİC. LTD. ŞTİ.	
PLASTİK KART AKILLI KART İLETİŞİM SİS. SAN. VE TİC. A.Ş.	
RIDVAN DEMİRTAŞ PROFİLO BAYİSİ	
ŞEHİR SINAV EĞİTİM HİZMETLERİ TİCARET LTD. ŞTİ.	
SİSTEM KURYE HİZMETLERİ TAŞIMACILIK TİC. LTD. ŞTİ.	
SYK EĞİTİM HİZMETLERİ VE TİC. A.Ş.	
ŞİŞLİ ATA EĞİTİM KURUMLARI TİC. LTD. ŞTİ.	
TAGAR TAPU GARANTİ HİZMETLERİ A.Ş.	
TARABYA AEC EĞİTİM VE YAYINCILIK HİZM. TİC. LTD. ŞTİ.	
TULPAR ÖZEL EĞİTİM ÖĞRETİM VE DANIŞMANLIK HİZ. TİC. LTD. ŞTİ.	
UĞURLU GELECEK ÖZEL EĞİTİM HİZ. LTD.	
UĞURLU SERVİS NAK.ÖZEL EĞT. DAN. TUR. VE TEM. HİZM. TİC. LTD. ŞTİ.	
ULUDAĞ KOLEJİ ÖZEL EĞİTİM KURUMLARI SAN. VE TİC. A.Ş.	
VİZYON KOLEJİ YAY. EĞT. HİZ. A.Ş. (MERKEZ - ESENYURT KAMPÜSÜ)	
YENİ UĞUR ÖZEL EĞİTİM HİZMETLERİ A.Ş.	
YİĞİT ÇETİN ÖZEL EĞİTİM KURUMLARI SAN.TİC. LTD. ŞTİ. (BURDUR BAHÇEHİR KOLEJİ)	
ZETA HALKLA İLİŞKİLER DANIŞMANLIK	
İDA AKADEMİK EĞİTİM HİZMETLERİ TURİZM VE TİC. A.Ş.	
VESTEL HAKKARİ ŞUBE ASMİNA TİCARET	
VESTEL BARIŞMAR	
VESTEL ZERA	
VESTEL AYSAN TİCARET	
VESTEL METİN GÜNEŞ	
VESTEL BAYRAKLI	

VESTEL ŞENTÜRK	
VESTEL ERPA	
VESTEL PARPAR	
VESTEL REÇBER	
VESTEL PİRİNÇ TİCARET	
VESTEL OCAK MOBİLYA	
VESTEL GÜRSOY DAYANIKLI TÜKETİM MALZEMELERİ	
VESTEL KARDELEN LİMİTED ŞİRKETİ	
VESTEL GÖZDE İNŞAAT TARIM VE HAYVANCILIK GIDA TEKSTİL	
VESTEL KORELİ LİMİTED ŞİRKETİ	
VESTEL KAPAN BEYAZ EŞYA MOBİLYA NAK. TAAH. VE TİC. LTD.	
VESTEL ERPA BEYAZ EŞYA ANONİM ŞİRKETİ	
VESTEL LİDER İLETİŞİM. LTD. ŞTİ.	
VESTEL MOTİF MOBİLYA DAY. TÜK. GIDA	
VESTEL YENİ ÇAĞ DTM	
VESTEL KONAKLI UYSALLAR HALI	
VESTEL ÜÇGÜN KOZA LTD. ŞTİ.	
VESTEL ZAMANTI HALICILIK TİCARET VE SANAYİ A.Ş.	
VESTEL HAKKI KARAKAŞ	
VESTEL ADAŞ ELEKTRONİK	
VESTEL NURİYE KÜÇÜK	
VESTEL ÖZVENUR	
VESTEL UZUN DAY. TÜKETİM MALLARI LTD.	
VESTEL ÖZ-DOU-SAN MOBİLYA	
VESTEL SARIÇELİK KARDEŞLER DAYANIKLI TÜKETİM MALLARI VE GIDA PAZ. SAN. VE TİC. LTD. ŞTİ.	
VESTEL AHMET ŞAZİ AKDAĞ HAS ELEKTRONİK TİCARET A.Ş.	
VESTEL SEHER YONAR	
VESTEL MUSTAFA ÇOBAN ELEKTRONİK	
VESTEL GASTRO LOJİSTİK	OPERASYONEL HİZMETLER
VESTEL KÜLAHÇIOĞLU	
VESTEL SÖNMEZ İNŞ.	
VESTEL ODABAŞI	
VESTEL ÖZBAĞCILAR	
VESTEL ERCAN GÜNER	
VESTEL DURMAZ YAPI	
VESTEL İKİ GRUP	
VESTEL ALİRIZA TUNCEL	
VESTEL DELİHASANOĞLU BEYAZ EŞYA	
VESTEL MUASTAFA ALİ SELCİ ADİ ORTAKLIĞI BEYAZ EŞYA	
VESTEL ORHAN KIZILDEMİR	
VESTEL YNS MOBİLYA	
VESTEL ÖZALP OTO	
VESTEL SULTAN MOBİLYA	
VESTEL SÜVARİOĞLU	
VESTEL CİHAT SARAÇ	
VESTEL MERT MUSTAFA GÖKTAŞ	
VESTEL OSMAN GÖKÇE	
VESTEL SERHATLAR A.Ş.	
ASSİST	
BESS TEKNOLOJİ	
CMC	
KARDELEN OKULLARI	
KOCATÜRK KOLEJİ	
VERİSOFT	
PAX TEKNOLOJİ VE PAZARLAMA A.Ş.	
İSTİKBAL MUHAMMED USLU	
125 ADET TÜRK TRAKTÖR BAYİ	

DÖNEM İÇİNDE YAPILAN ESAS SÖZLEŞME DEĞİŞİKLİKLERİ

2022 yılında DenizBank Esas Sözleşmesi'nde değişiklik olmamıştır.

ORTAKLIK YAPISI, SERMAYE VE DEĞİŞİKLİKLER, YÖNETİCİLERİN SAHİP OLDUKLARI PAYLAR

31 Aralık 2022 itibarıyla, DenizBank ortaklık yapısı ile gerçek kişi nihai hâkim pay sahibi/sahiplerinin payı tabloda gösterilmektedir. DenizBank'ın ortaklık yapısında karşılıklı iştirak ilişkisi bulunmamaktadır.

Yöneticilerin Sahip Oldukları Paylar

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

DenizBank A.Ş. Ortaklık Yapısı - 31.12.2022

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

DFHG ŞİRKETLERİNİN YÖNETİM, ORTAKLIK VE FAALİYETLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER

DenizBank Yönetim Kurulu'nun 12 Ocak 2022 tarihli kararı doğrultusunda Yönetim Kurulu Üyesi Mohamed Hadi Ahmed Abdulla Al Hussaini'nin istifası nedeniyle boşalan Yönetim Kurulu Üyeliği'ne ilk Genel Kurul'a kadar görev yapmak üzere Burcu Çalıklı atanmıştır. Burcu Çalıklı 12 Ocak 2022 tarihinde yemin ederek görevine başlamıştır.

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

DenizBank Yönetim Kurulu'nun 1 Şubat 2022 tarihli kararı kapsamında, emekli olarak görevinden ayrılma kararı alan DenizPortföy Genel Müdürü Fatih Arabacıoğlu yerine Özel Bankacılık ve Yatırım Satış Grubu Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürütmekte olan Cemil Cem Önenç atanmıştır.

Aynı karar kapsamında Bireysel Bankacılık Grubu Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürütmekte olan Oğuzhan Özark, mevcut görevi ile birlikte Özel Bankacılık fonksiyonunun sorumluluğunu da üstlenmek üzere Bireysel ve Özel Bankacılık Grubu Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmıştır.

DenizBank Yönetim Kurulu'nun 1 Şubat 2022 tarihli kararı kapsamında, Yönetim Kurulu Üyesi Deniz Ülke Arıboğan ve Yönetim Kurulu Başkan Vekili Nihat Sevinç'in 31 Ocak 2022 tarihli istifalarının kabulüne, Yönetim Kurulu Başkan Vekili Nihat Sevinç'in istifası nedeniyle boşalan Yönetim Kurulu Üyeliği'ne ilk Genel Kurul'a kadar görev yapmak üzere Ahmed Mohammed Aqil Qassim Al Qassim'ın atanmasına karar verilmiştir. Ahmed Mohammed Aqil Qassim Al Qassim 10 Şubat 2022 tarihinde yemin ederek görevine başlamıştır.

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

DenizBank'ın 25 Mart 2022 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul Toplantısının sonuçları kapsamında Banka Yönetim Kurulu tarafından 25 Mart 2022 tarihinde Yönetim Kurulu Başkanlığına Hesham Abdulla Al Qassim ve Yönetim Kurulu Başkan Vekilliğine Shayne Keith Nelson'un seçilmelerine karar verilmiştir.

DenizBank iştiraki olan DenizBank AG'nin maliki bulunduğu DenizBank Moscow'un %2 oranındaki payı Banka tarafından 31 Mart 2022 tarihinde devralınmıştır. Bu çerçevede Banka'nın DenizBank Moscow'daki payı %49'dan %51'e çıkmıştır. Banka Yönetim Kurulu tarafından 27 Mayıs 2022 tarihinde DenizBank AG'nin maliki bulunduğu DenizBank Moscow'un %49 oranındaki payının, Banka tarafından satın alınmasına karar verilmiş ve gerekli onayları takiben paylara ilişkin ödeme 3 Kasım 2022 tarihinde gerçekleştirilmiştir. Pay devrine ilişkin tescil işlemleri 9 Kasım 2022 tarihi itibarıyla tamamlanmış ve Banka'nın DenizBank Moscow'un sermayesindeki payı %51'den %100'e çıkmıştır.

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

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

DenizBank'ta Genel Sekreterlik ve Yurt Dışı İştirakler Grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapan Hayri Cansever, Banka iştiraki DenizBank AG'de Üst Düzey Yönetici olarak görev yapmak üzere 31 Mayıs 2022 tarihinde DenizBank A.Ş.'deki Genel Müdür Yardımcılığı görevinden istifa ederek ayrılmıştır.

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

DenizBank Yönetim Kurulu'nun 2 Ağustos 2022 tarihli kararıyla; Banka'nın Büyük Ölçekli Krediler İdari ve Kanuni Takip-2 Grup Müdürü olan Serkan Boran'ın Kredi Takip Grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmasına ve Banka'nın Dava ve Takipler Grup Müdürü olan Rasim Orman'ın Genel Sekreterlik ve Davalar Grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmasına karar verilmiştir.

FAALİYET YILININ SONA ERMESİNDEN SONRA MEYDANA GELEN ÖNEMLİ OLAYLAR

DenizBank Yönetim Kurulu'nun 02 Ocak 2023 tarihli kararı doğrultusunda; 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Jonathan Edward MORRIS'in Yönetim Kurulu Üyeliği görevinden istifasının kabulüne, Jonathan Edward MORRIS'in istifası nedeniyle boşalan Yönetim Kurulu Üyeliğine ilk Genel Kurul'a kadar görev yapmak üzere Aazar Ali KHWAJA'nın atanmasına karar verilmiştir.

fastPay Uygulaması'nın Fastpay Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş.'ye devri 12 Ocak 2023 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

DenizBank'ın 18 Ocak 2023 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile 18 Ocak 2023 tarihinde yemin ederek göreve başlayan Banka Yönetim Kurulu Üyesi Aazar Ali KHWAJA'nın Kredi Komitesi Yedek Üyesi olarak atanmasına karar verilmiştir.

KKTC Merkez Bankası tarafından DenizBank'a KKTC'de şube açma izni verilmesine karar verilmiş ve karar 17 Şubat 2023 tarihli KKTC Resmi Gazete'sinde yayınlanmıştır.

GENEL KURUL'A SUNULAN ÖZET YÖNETİM KURULU RAPORU

Değerli Hissedarlarımız,

DenizBank küresel salgın sonrasında yaşanan zorluklar, jeopolitik gelişmelerin yarattığı olumsuz etkiler, yüksek enflasyon ve sıkılaşan mali koşulların etkisiyle küresel büyüme üzerindeki baskıların arttığı 2022 yılı faaliyet döneminde aktif, kredi ve mevduatta ihtiyatlı büyümesini sürdürerek, başarılı finansal ve operasyonel sonuçlar elde etmiştir.

DenizBank, 2022 yılında konsolide bazda 17.326 milyon TL, konsolide olmayan bazda ise 17.173 milyon TL net kâr elde etmiştir. DenizBank'ın net faiz gelirleri bir önceki yıla göre konsolide bazda %144 ve konsolide olmayan bazda %153 oranında bir yükseliş gerçekleştirmiştir. DenizBank'ın net ücret, komisyon ve bankacılık hizmet gelirleri sektör genelinde olduğu gibi konsolide bazda %59 ve konsolide olmayan bazda %54 oranında yükselmiştir. DenizBank'ın faaliyet gelirleri toplamı da konsolide ve konsolide olmayan bazda sırasıyla %149 ve %155 oranında artmıştır.

Konsolide aktif büyüklüğü açısından Türkiye'nin en büyük beşinci özel bankası konumunda olan ve sektörde 25. yılını kutlayan DenizBank, 2022 yılında da gelişmeleri doğru analiz ederek kaynaklarını reel sektöre yönlendirip ekonomiye katkı sağlayarak aktiflerini, kredilerini, mevduatını ve özkaynaklarını ihtiyatlı bir şekilde büyütmüştür.

DenizBank'ın konsolide aktifleri 2022 yılında bir önceki yıla göre %58 artış ile 625.001 milyon TL'ye, konsolide olmayan bazda ise %70'lik artışla 526.295 milyon TL'ye ulaşmıştır. DenizBank'ın sermaye benzeri krediler dahil konsolide özkaynakları %76 büyümeyle 69.425 milyon TL'ye çıkmış ve konsolide sermaye yeterlilik rasyosu %17,57 olarak kaydedilmiştir. Konsolide olmayan bazda ise sermaye benzeri krediler dahil özkaynakları 69.072 milyon TL ve sermaye yeterlilik rasyosu ise %18,94 düzeyinde gerçekleşmiştir.

DenizBank bankacılığı misyon olarak gören ve ülkesine duyduğu sorumluluktan güç alan bir kurum olarak 2022 yılında da KOBİ, turizm, tarım öncelikli olmak üzere ekonomimizin tüm sektörlerini desteklemeye devam etmiştir. DenizBank süreçlerinin tamamında sürdürülebilirlik kriterlerini kılavuz alarak; özellikle kullandırılan krediler yoluyla, çevre ve sosyal yaşam üzerindeki dolaylı etkilerin azaltılmasına odaklanmaktadır.

DenizBank yıl içinde, uluslararası sermaye piyasalarından sağladığı kaynağı, KOBİ'lerin sürdürülebilir büyümelerinde, istihdam yaratmalarında, enerji verimliliği ve yenilenebilir enerji projelerinde, finansmana erişimi kısıtlı olan kadın girişimcilerin desteklenmesinde, sürdürülebilirlik uygulamalarında ve stratejik önem atfettiğimiz tarım sektörünün finansmanında kullanmaktadır.

2022 yılında; tarım ile birlikte turizm, enerji, inşaat, altyapı, sağlık, belediyeler, spor kulüpleri ve eğitim başta olmak üzere pek çok sektöre yeni finansman olanakları sunan DenizBank, konsolide kredilerini 2021 yıl sonuna göre %52 artışla 342.781 milyon TL'ye yükseltmiştir. Konsolide olmayan bazda kredi büyüklüğü 273.839 milyon TL'ye erişerek %64'lük artış kaydedilmiştir.

DenizBank'ın konsolide olmayan bazda kredi/mevduat oranını %82 olarak gerçekleştirmiştir.

DenizBank, 2022 yılını 691 şube ve 14 binin üzerinde çalışan ile tamamlamıştır. Banka'nın müşteri sayısı %12'lik artışla 17,3 milyona yükselmiştir. DenizBank genişleyen müşteri tabanına paralel olarak konsolide müşteri mevduatını %68 artırarak 416.969 milyon TL'ye ulaştırmıştır. Müşteri mevduatı konsolide olmayan bazda ise %94'lik artışla 331.937 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

DFHG çalışanlarına başarılı finansal sonuçların yansıması olarak ortalama 2,97 aylık maaş karşılığı performansa dayalı prim ödemesi gerçekleştirilmiştir.

GENEL KURUL'A SUNULAN ÖZET YÖNETİM KURULU RAPORU

DenizBank, kültür, sanat ve spor ile ülkemizin yaşamına yeni zenginlikler katma yönündeki misyonuyla; sinema endüstrisinin gelişimine katkıda bulunmak amacıyla başlattığı DenizBank İlk Senaryo İlk Film Yarışması'na ve çocukları operayla tanıştırmak üzere hayata geçirdiği "DenizBank Çocuk Operası"na desteğini devam ettirmiştir. DenizBank Euroleague Basketball sponsorluğunu da üç yıl daha uzatırken; mobil cüzdan uygulaması fastPay ile sponsor olduğu Türkiye'nin ilk profesyonel e-spor kulübü İstanbul Wildcats'e desteğini DenizBank adıyla sürdürmeye yönelik önemli bir adım atmıştır.

DenizBank 2022 yılında teknoloji ve inovasyon odaklı çalışmalarında çok önemli bir mesafe kat etmiştir. Bankacılık bilgisi ve teknolojinin gücü ile inovasyon çalışmalarının tek çatı altında toplandığı yeni nesil iştiraki NEOHUB kısa faaliyet döneminde bir çok projeye imza atmıştır.

DenizBank 25. yılını kutladığı ve iletişim mottosunu "İlerisi Deniz" olarak belirlediği bu dönemde, ENBD ailesinin bir parçası olarak benimsediği ortak kurumsal değerler doğrultusunda ve ENBD'nin tam desteğiyle, sorumlu bankacılık ilkesinden ödün vermeden çalışmaya ve Türkiye ve küresel bankacılık sektöründe inovasyon lideri olmaya devam edecektir.

2022 yılı faaliyet dönemi boyunca DenizBank'a desteklerini esirgemeyen ana ortağımıza, çalışanlarımıza, müşterilerimize ve tüm sosyal paydaşlarımıza teşekkürlerimizi sunarız.

Yönetim Kurulu

KÂR DAĞITIM POLİTİKASI

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

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

2) Birinci fıkradaki sınıra ulaşıldıktan sonra da;
   a) Yeni payların çıkarılması dolayısıyla sağlanan primin, çıkarılma giderleri, itfa karşılıkları ve hayır amaçlı ödemeler için kullanılmamış bulunan kısmı,
   b) Iskat sebebiyle iptal edilen pay senetlerinin bedeli için ödenmiş olan tutardan, bunların yerine verilecek yeni senetlerin çıkarılma giderlerinin düşülmesinden sonra kalan kısmı,
   c) Ödenmemiş kâr payları,

genel kanuni yedek akçeye eklenir.

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

Esas Sözleşme'de öngörülen (1) isteğe bağlı yedek akçeler usulüne göre ayrılmadıkça ve (2) pay sahipleri için belirlenen kâr payı nakden ve/veya pay biçiminde dağıtılmadıkça Genel Kurul, başka yedek akçe ayrılmasına veya kârın ertesi hesap dönemine ötelenmesine veya Yönetim Kurulu üyeleri ile Banka'nın memurlarına ve çalışanlarına, çeşitli amaçlarla Banka tarafından kurulmuş vakıflara veya diğer kişilere safi kârdan ödeme yapılmasına karar veremez.

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

KÂR DAĞITIM ÖNERİSİ

Yönetim Kurulumuzun 09.03.2023 tarihli toplantısında;

Bankamızın 2022 yılı bilançosuna göre tahakkuk eden 17.173.013.992,42 TL net kârının,

- Türk Ticaret Kanunu'nun 519/1'inci maddesi uyarınca ödenmiş sermayenin %20 sine ulaşıncaya kadar ayrılması gereken tutar olan 350,475,232.45 TL'nin kanuni yedek akçe ayrılması ve
- Kalan 16.822.538.759,97 TL'nin de Olağanüstü Yedek Akçe olarak ayrılması,

213 sayılı Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298/Ç ve geçici 32'nci maddeleri kapsamında Bankamız sabit kıymetlerinin (elden çıkarılacak kıymetler hariç) 2022 yıl sonunda yeniden değerlemeye tabi tutulması,

Yapılan yeniden değerleme sonrası oluşan 3.510.127.947,96 TL değer artış tutarının, Vergi Usul Kanunu Genel Tebliği (Sıra No: 537)'nde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ (Sıra No: 547) düzenlemeleri gereği, yedek akçelerden pay verilmek suretiyle; Bankamız bilançosunda 42002000-Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe defter-i kebir hesap numarası altında oluşturulacak özel fon hesaplarında kayıt oluşturulması,

3.510.127.947,96 TL değer artış tutarının pasifte yer alan özel fon hesaplarında bulunduğu sürece sermayeye ilave edilme dışında kar dağıtımına konu edilmemesi

ve Genel Kurul'un onayına sunulması konusunda karar alınmıştır.

YIL İÇİNDE YAPILAN BAĞIŞLAR

KURUM ADI	TUTAR - TL
TÜRK EĞİTİM DERNEĞİ	477.000
TOPLUM GÖNÜLLÜLERİ VAKFI	350.000
MARMARİS BELEDİYESİ	50.000
TÜRK EĞİTİM DERNEĞİ ANKARA KOLEJİ VAKFI	37.023
ARTVİN BELEDİYESİ	25.000
DİĞER	5.800
TOPLAM	**944.823**

İÇ DENETİM, İÇ KONTROL, UYUM VE RİSK YÖNETİMİ SİSTEMLERİ

DenizBank; iç denetim, iç kontrol, uyum ve risk yönetimi faaliyetleri, görev ve sorumluluklarını ayrıştırmıştır.

Faaliyetler; Denetim ve Risk Komitesi'nin de üyesi olan bir Yönetim Kurulu Üyesi'ne bağlı olarak; Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanlığı ile Risk Yönetimi Başkanlığı tarafından uluslararası genel kabul görmüş denetim standartları ile ülke içi mevzuat esas alınmak ve Banka'nın ve Grubun gereksinimleri göz önünde bulundurulmak suretiyle yerine getirilmektedir.

İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanlığı

İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanlığı, Grubun faaliyetlerinin yasal düzenlemelere, Banka içi mevzuata uygun olarak, etkin ve verimli bir şekilde yürütülmesi; operasyonel ve diğer risklerin azaltılması; muhasebe, finansal raporlama ve bilgi sistemlerinin güvenilirliğinin ve bütünlüğünün sağlanması amacıyla doğrudan Yönetim Kurulu'na bağlı olarak faaliyetlerini yürütmekte ve Yönetim Kurulu ile Denetim ve Risk Komitesi'ne raporlama yapmaktadır.

İç kontrol ve uyum çalışmaları; faaliyetlere ilişkin kontrollerin uygunluk, yeterlilik ve etkinliğini incelemek ve değerlendirmek üzere iç kontrol ve uyum personeli tarafından merkezden ve şubelerde belirli periyotlarda bağımsız olarak yürütülen kontrol ve raporlama faaliyetlerinden oluşmaktadır.

Banka ile konsolidasyona tabi yurt içi ve dışı iştirakler ve yurt dışı şubelerle iç kontrol ve uyum konularında koordinasyonu ve rutin raporlama akışını sağlamak da bu görev kapsamındadır.

İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanlığı; 2022 yıl sonu itibarıyla 103 kişiden oluşan kadrosu, İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanı'na bağlı iki Grup Müdürü ve dokuz bölüm ile yasalar, yönetmelikler, tebliğler ve iç mevzuat çerçevesinde faaliyetlerini yürütmektedir. Denetim ve Risk Komitesi, İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanlığı'nın faaliyetleri, organizasyonu ve üzerinde çalıştığı konular hakkında üçer aylık dönemlerde bilgilendirilmektedir.

İç Kontrol Faaliyetleri

Mali ve Resmi Raporlama Kontrol Bölümü; Banka'nın bilanço ve kâr/zararını etkileyen işlemlerin kredi, mevduat, muhasebe, işlem ve müşteri detayında analizini yapmaktadır. Bölüm ayrıca BDDK, TCMB ve TMSF'ye gönderilen yasal raporların formülasyon ve düzenlemeye uyum açısından kontrolünü sağlamaktadır.

Şubeler İç Kontrol Bölümleri; altı aylık dönemler itibarıyla yılda iki defa kontrol planı oluşturarak şubelerde kontrol faaliyetleri gerçekleştirmektedir. Gerek şube ziyaretleri ile gerekse merkezden yürütülen kontrollerde, mevcut işlemlerin yasalara, Banka prosedürlerine uygun olarak yapılıp yapılmadığı, iç kontrol ortamında aksama olup olmadığı tespit edilmekte ve saptanan bulgular ilgili şube ve iş kolları ile paylaşılarak izlenmektedir.

Merkezi Kontroller Bölümü; merkezden yürütülen şube ve özel bankacılık merkezleri kontrolleri ile olası dolandırıcılık risklerini belirlemek amacıyla günlük, haftalık, aylık, üç aylık ve altı aylık personel, müşteri ve özel bankacılık kontrolleri yapmaktadır. Kontroller, Bölüm tarafından yazılan sorgu senaryo sonuçları incelenerek gerçekleştirilmektedir. Kontroller neticesinde tespit edilen eksiklikler tamamlanmak üzere şubelere iletilmekte ve kötüye kullanım şüphesi bulunanlar Teftiş Kurulu-İnceleme ve Soruşturmalar Bölümü ile paylaşılmaktadır.

Hazine Kontrol Bölümü; Banka'nın Hazine Bölümü'nün ve hazine ürünleri ile ilgili diğer bölümlerin yaptığı işlemleri finansal, operasyonel ve ilgili yasal risklere maruz kalmamaları açısından kontrol etmektedir. Kontroller hem Banka'nın değerinin korunmasına hem de müşteriler ve paydaşlarla daha sürdürülebilir ilişkiler inşa edilmesine yardımcı olmaktadır.

Kontrol Değerlendirmesi ve IT Kontrol Bölümü; bilgi sistemleri ve bankacılık süreçlerine ilişkin iç kontrollerin etkinlik, yeterlilik ve uyumluluğuna ilişkin değerlendirmede bulunarak, risk kontrol matrisleri hazırlamakta, yönetim beyanı testleri gerçekleştirmekte, tespit edilen bulguların aksiyon planlarını ve iyileştirme önerilerini izlemektedir. Ek olarak Bölüm, faaliyetlerin icrasına yönelik işlemlerin, iletişim kanallarının, bilgi sistemlerinin, bilgi güvenliği politikaları ile IT güvenlik politika, standart ve kılavuzlarına uyumluluğunu kontrol etmektedir. Bilgi Sistemleri ve Elektronik Bankacılık Hizmetleri Yönetmeliği çerçevesi temel alınarak IT kontrollerinin gerçekleştirilmesi ise Kontrol Değerlendirmesi ve IT Kontrol Bölümü aracılığıyla sağlanmaktadır.

Krediler ve Kredi Kartları Kontrol Bölümü; Banka'da gerçekleştirilen kredi ve kartlı ödeme işlemlerinin kanun, yönetmelikler ve Banka prosedürleriyle uyumunu periyodik olarak kontrol etmektedir.

Yasal Düzenlenmeler Kontrol Bölümü; yasal düzenlemelerin Banka tarafından doğru ve eksiksiz olarak yerine getirilip getirilmediğinin kontrolünü yapmaktadır. Bölüm, ticari müşterilerden alınan ücretleri, finansal tüketicilerden alınan ücretleri ve sigorta süreçlerini de kontrol etmektedir.

Uyum Faaliyetleri

Uyum Grubu, 2022 yılında çalışmalarını;

- Kurumsal Uyum Bölümü
- Finansal Yaptırımlara Uyum Bölümü
- Finansal Suçlar Kontrol ve İzleme Bölümü

aracılığıyla sürdürmüştür.

Kurumsal Uyum Bölümü; temel uyum kurallarının belirlenmesi, ilgili politika ve prosedürlerin oluşturulması/entegrasyonu, uyum risklerinin yönetilmesinin koordinasyonu, uyum izleme planlarının yönetilmesi, Grup standartlarına, yerel mevzuata uyumun gözetilmesi, iştirak ağında uyum açısından bilgi akışı ve raporlama düzeninin sağlanması, mevcut uyum uygulamalarının DenizBank iştiraklerine entegre edilerek sürdürülebilir bir uyum bilincinin oluşturulmasında görev almaktadır.

Kurumsal Uyum Bölümü ayrıca, İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanlığı'nın raporlama ve koordinasyonun sağlanması, idari ve organizasyonel işlerin yürütülmesi, Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi'ne destek faaliyetlerinin yönetimi, personelin uyum, etik ve itibar bilincinin artırılmasına yönelik çalışmalar (eğitim, personel beyanları, duyuru vs.) da yürütmektedir.

Finansal Yaptırımlara Uyum Bölümü ve Finansal Suçlar Kontrol ve İzleme Bölümü; 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve 6415 sayılı Terörizmin Finansmanın Önlenmesi Hakkında Kanun ve ilgili yönetmelikler ile belirlenen yükümlülüklerin yerine getirilmesine yönelik olarak suç gelirlerinin aklanması, terörizmin finansmanı ve bağlantılı diğer suçlar ile olan mücadelede gerek ulusal gerekse uluslararası alandaki yasalara ve diğer yasal düzenlemelere uyum çalışmalarından sorumludur.

Bu kapsamda Bölüm;

- Banka politika ve prosedürlerinin oluşturulması ve güncel tutulması,
- Banka risklerinin değerlendirilmesi ve gerekli tedbirlerin alınması,
- üst yönetimin düzenli olarak bilgilendirilmesi,
- risk bazlı müşteri işlemlerinin izlenmesi ve kontrolü,
- riskli müşteri, sektör ve ülke işlemleri için görüş/onay verilmesi,
- şüpheli işlemlerin tespiti, takibi, kamu otoritesine raporlanması,
- muhabirlik ilişkisi kurulan muhabir banka kontrolleri,
- Banka'nın üçüncü taraflarla yapacağı sözleşmelerde yer alan "Kara Para ve Terörizmin Finansmanı ile Mücadele" ve "Uluslararası Yaptırımlar" ile ilgili hükümlerin yasal mevzuat, uluslararası standartlar doğrultusunda değerlendirilmesi,
- Banka personeline uzaktan eğitim (e-learning) ve Deniz TV üzerinden "Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesi" ile ilgili eğitim verilmesi

faaliyetlerini yürütmektedir. Ayrıca değişen mevzuat ve aklama tipolojilerine uyum sağlayacak kontrol noktaları oluşturulmakta, risk azaltıcı tedbirler alınmakta, izleme ve kontrol geliştirmeleri yapılmaktadır.

Teftiş Kurulu Başkanlığı

Teftiş Kurulu Başkanlığı bünyesinde görev yapan müfettişler tarafından Grubun faaliyetlerinin mevzuata, Esas Sözleşme'ye, iç düzenlemelere ve bankacılık ilkelerine uygunluğu denetlenmektedir.

Müfettişlerin terfileri sınav ve performansa göre gerçekleştirilmektedir. Titiz bir seçim ve yoğun eğitim programı sürecinden geçerek göreve başlayan müfettişler, meslek ilkeleri doğrultusunda tarafsız, bağımsız ve özenli bir biçimde iç denetim faaliyetlerini yürütmektedir. Bunun yanı sıra Banka personelinin bilgilendirilmesi ve eğitilmesine yönelik olarak da faaliyet gösteren Teftiş Kurulu, 2022 yılında 3.654 Banka personeli katılımcıya 399 saat eğitim vermiştir. Teftiş Kurulu 2022 yıl sonu itibarıyla 101 kişiden oluşan kadrosu ile faaliyet göstermektedir.

İÇ DENETİM, İÇ KONTROL, UYUM VE RİSK YÖNETİMİ SİSTEMLERİ

Teftiş Kurulu, iç denetim faaliyetlerini organizasyonel açıdan beş bölüm altında yürütmektedir.

1. Genel Müdürlük Süreçlerinin ve İştiraklerin Denetimi
Teftiş Kurulu, yıllık risk değerlendirmesi yaparak Genel Müdürlük birimlerinin süreçleri ile yurt içi ve yurt dışı iştiraklerin hem süreçlerinin hem de faaliyetlerinin mevzuat ve yönetmeliklere uygunluğunu kontrol etmekte, denetim sırasında yapılan tespitlerin belirlenen aksiyon planına göre takibini ve süreçlerin analizini yapmaktadır.

2022 yılında bu kapsamda 51 denetim faaliyeti gerçekleştirilmiştir.

2. Şube Denetimi
Kurul, şubelerin risk değerlendirmesini yaparak yıllık şube denetim planları hazırlamakta, şube faaliyetlerini denetlemekte ve saptanan bulguları, ilgili şubeler ve Genel Müdürlük birimleriyle paylaşarak izlemektedir.

Denetim planı doğrultusunda 2022 yılında 280 şube ve bir bölge müdürlüğü denetlenmiştir.

3. İnceleme ve Soruşturmalar
Teftiş Kurulu; Yönetmelikler, İzahnameler, Banka dâhili mevzuatı ve Yasal Mevzuat uyarınca inceleme ve soruşturma görevlerini yerine getirmekte, rapora bağlamakta ve takibini gerçekleştirmektedir. Kurul ayrıca, suistimalin erken tespiti ve önlenmesi amacıyla çalışanlara eğitimler vermektedir.

Bu kapsamda, 2022 yılında 2.710 Banka çalışanına toplam 364 saat eğitim verilmiştir.

4. Bilgi Sistemi Süreçlerinin Denetimi
Kurul, DenizBank Finansal Hizmetler Grubu (DFHG) bilgi sistemi süreçlerinin Banka genel politikalarını destekleyecek şekilde yapılandırılmasını ve yasal mevzuat ile uyumlu bir şekilde yönetilmesini teminen denetim çalışmaları yürütmektedir.

2022 yılında bu kapsamda 22 denetim faaliyeti gerçekleştirilmiştir.

5. Denetim Yönetim Ofisi
Ofis; Teftiş Kurulu Başkanı'nın verdiği yetkiler dâhilinde DFHG'nun teftiş faaliyetlerine ilişkin gerekli planlama ve düzenlemenin yapılması, en iyi araçların yanı sıra en iyi yöntemlerin tespitine katkıda bulunulması ve bu yönde gerekli raporların üretilmesi, yürütülen faaliyetlere ilişkin prosedürlerin hazırlanması, mevcut prosedürlerin güncellenmesi konularında faaliyet göstermektedir.

Risk Yönetimi Grubu

DenizBank'ta operasyonel süreçlerde riske dayalı karar vermek ve gözetime destek olmak amacıyla riskleri tespit etme, ölçme, yönetme, kontrol etme ve raporlama için yapılandırılmış bir risk yönetişim modeli mevcuttur.

Düzenlemeler ve en iyi uygulamalar dikkate alınarak Banka'nın risk yönetimi sisteminin kurulması, nihai olarak Yönetim Kurulu'nun sorumluluğundadır.

Yönetim Kurulu'nun risk yönetimi ile ilgili başlıca görev ve sorumlulukları;

- Risklerin yönetilmesine ilişkin politikaların gözden geçirilmesini, onaylanmasını ve uygulanmasının sağlanmasını,
- Banka'nın iş stratejileri doğrultusunda ve finansal gücüne uygun olarak risk iştahının onaylanmasını,
- Banka'nın risk yönetimi sisteminin etkinliğinin izlenmesini,
- İçsel sermaye yeterliliği değerlendirme sürecinin tesis edilmesini ve uygulanmasının sağlanmasını

içermektedir.

Yönetim Kurulu, Banka çapında risk yönetimi süreçlerine yönelik gözetimini Yönetim Kurulu düzeyindeki komiteler aracılığıyla yürütmektedir. Bu roller, İcra Komiteleri ve ilgili iş ve risk kontrol birimlerine indirgenerek organizasyona yayılmaktadır.

Risk Yönetim Grubu, DenizBank'ın stratejilerinin belirlenmesinde önemli rol oynayan risk yönetimi konusunda kapsamlı çalışmalar yürütmektedir. Başta nakit akımlarının risk/getiri yapısı olmak üzere maruz kalınan veya kalınması muhtemel risklerin tanımlanması, ölçülmesi, analiz edilmesi ve izlenmesi amacıyla Banka üst yönetimiyle Risk Yönetimi Grubu'nun belirlediği ve Yönetim Kurulu'nun onayladığı esaslar çerçevesinde gerekli politikalar ve uygulama usullerinin oluşturulup denetlenmesi ve raporlanması, risk iştahı beyanı kapsamında çalışmaların koordine edilmesi Grubun sorumluluğundadır.

Risk Yönetimi Grubu gerek politika gerekse uygulama düzeyinde sürecin niteliğine ve gerekliliğine göre Denetim ve Risk Komitesi, Aktif-Pasif Komitesi, Risk ve Uyum Komitesi, Kredi Komitesi için raporlar hazırlamakta ve İç Kontrol, Uyum ve Teftiş Kurulu ile koordineli olarak çalışmaktadır.

Risk Yönetimi ve Uyum Gruplarının iş ve işleyişine dair politika, prosedür, limit, senaryo analizleri Risk ve Uyum Komitesi'nde görüşülmektedir. Komite, politikaların Yönetim Kurulu tarafından onaylanmasından önceki gözden geçirme sürecini üstlenmektedir.

Risk Yönetimi Grubu;

- Denetim ve Risk Komitesi ve Aktif-Pasif Komitesi'ne, risk limitlerini tespit ve takip etme ve risk yönetim stratejileri geliştirme konusunda yol göstermesi açısından önem arz eden risk analizlerinin belirli periyotlarda raporlamasını yapmaktadır.
- Kredi riski yönetimini; modelleme, validasyon, analiz, değerlendirme ve takip süreçlerini barındıran bütünsel bir yaklaşım ile ele almaktadır. Kredi riskine ilişkin süreçler, Kurumsal ve Ticari Krediler Grubu, Bireysel, KOBİ, Tarım Tahsis ve IFRS Grubu, CRM ve Değişim Yönetimi Grubu, Kredi Takip ve Risk İzleme Grubu, Risk Yönetimi, Kredi Komitesi, Kredi Riski Üst Komitesi'nin katılımı ile yürütülmektedir.

Operasyonel riskin yönetimi her bir iş biriminin kendi sorumluluğunda olmakla birlikte politikaların belirlenmesi, izleme ve raporlama faaliyetleri İç Kontrol, Uyum ve Teftiş Kurulu ile koordineli olarak gerçekleştirilmektedir. Değerlendirmeler Denetim ve Risk Komitesi'nde yapılmaktadır.

Risk yönetimi faaliyetleri; riskin belirlenmesi, ölçülmesi ve yönetilmesi süreçlerini içermektedir. Bu kapsamda DenizBank'ın bankacılık faaliyetleri, riskin analiz edilmesini ve uygun limitler dâhilinde izlenmesini amaçlayan risk yönetimi politikalarına sıkı sıkıya bağlı kalınarak yürütülmektedir.

DenizBank, başta Basel Bankacılık Denetim ve Risk Komitesi düzenlemeleri olmak üzere uluslararası yol gösterici nitelikteki risk yönetimi ilkeleriyle uyumlu sistemler geliştirmeyi vazgeçilmez bir prensip olarak benimsemiştir.

Banka, risk limit belirleme, takip ve raporlama süreçlerini Risk İştahı Beyanı dokümanında belirlemiştir. Risk İştahı Beyanı Dokümanı, risk türlerine göre belirlenmiş limitler, her bir risk limitinin aşımı durumunda alınacak aksiyon planları ve karar alıcı bölüm ve kişilere ilişkin açıklamaları içermektedir.

Doküman, olağan durumda yılda en az bir kez gözden geçirilmekte ve Yönetim Kurulu onayı ile geçerlilik kazanmaktadır. Risk İştahı Beyanı'nda yer alan metriklere ilişkin gerçekleşen değerler, ilgili riske bağlı olarak değişik periyotlarda izlenmekte ve aylık periyotta raporlanmaktadır.

DenizBank'ın risk türleri bazında uygulamaları aşağıda özetlenmiştir.

İtibar Riski
DFHG'nun tüm yöneticileri ve çalışanları itibar riski tespit sürecinden sorumludur. İtibar Riski Komitesi, tespit sürecinin koordinasyonu için kurum çalışanlarından bir kişiyi ya da bir grubu görevlendirebilmektedir.

İtibar riski olaylarının tespiti için, basılı medyadaki yayınlar, anahtar kelimeler ile sosyal medya yayınları ve diğer kaynaklar izlenmektedir. Her bir olay, ilgili yayının bir kopyasıyla birlikte kayıt altına alınmaktadır.

Tespit sürecinde paydaşların algısı ile gerçek durum arasındaki potansiyel dengesizlikler, paydaşların algı ve beklentilerindeki değişimler, kurum içi koordinasyon gerektiren konular gözetilmekte, potansiyel riskler, İtibar Riski Komitesi'nin gündemine taşınmaktadır.

Çevresel ve Sosyal Risk
DenizBank, ürün ve hizmet süreçlerindeki çevresel ve sosyal etki sürecini "Kredilendirme Süreçlerindeki Çevresel Sosyal Etkilerin Yönetimi Politikası" kapsamında yönetmekte ve takip etmektedir. Kredilendirme süreçlerinde çevresel ve sosyal riskler göz önünde bulundurularak etkin bir biçimde izlenmektedir.

Sürdürülebilir bir gelecek için paydaşlarına katma değer yaratmayı amaçlayan Banka, çevre ve toplum üzerinde olumsuz sonuçlar doğurabilecek finansman faaliyetleriyle bağlantılı çevresel ve sosyal riskleri, ulusal ve uluslararası uygulamalar içeren metodoloji ve prosedürlerle yönetmektedir.

Piyasa Riski
Piyasa riski; alım-satım amaçlı finansal pozisyonların değerinde, risk faktörlerindeki (döviz kuru, faiz oranı, menkul kıymet ve emtia fiyatları gibi) hareketler nedeniyle oluşabilecek olası değer kaybını ifade etmektedir.

DenizBank'ta tüm finansal piyasa işlemleri, yasal düzenlemeler ve Yönetim Kurulu onaylı prosedürler uyarınca alım-satım ya da bankacılık hesapları altında sınıflandırılmaktadır.

Para ve sermaye piyasalarındaki alım-satım faaliyetlerini, risk politikası ve limitleri çerçevesinde yürüten Banka piyasa riskini, değişen piyasa koşullarına uyum sağlamaya olanak tanıyan dinamik yapısıyla uluslararası düzeyde kabul edilen Riske Maruz Değer (RMD) yöntemi ile ölçmektedir.

İÇ DENETİM, İÇ KONTROL, UYUM VE RİSK YÖNETİMİ SİSTEMLERİ

RMD, risk faktörlerinde meydana gelen dalgalanmalar nedeniyle Banka ve finansal iştiraklerinin sahip olduğu portföy değerinde belirli bir zaman ve güven aralığında meydana gelebilecek kaybı ifade etmektedir. RMD analizleri, senaryo analizleri ve stres testleri ile desteklenmektedir. Kullanılan yöntem, risk seviyesi belirlenirken değişen piyasa koşullarına uyum sağlanmasına imkân tanımaktadır. RMD hesaplamasında kullanılan modelin güvenilirliği dönemsel olarak geriye dönük testler ve model validasyonu ile değerlendirilmektedir.

Piyasa riskinin yönetiminde, riske maruz değer ölçümlerinin yanı sıra faiz oranı duyarlılığı, opsiyon duyarlılıkları (delta, gama, vega, ro, teta), günlük ve aylık zarar tutarı gibi risk ölçümleri de yapılmaktadır. Piyasa riskine ilişkin risk iştahı, Yönetim Kurulu tarafından risk limitleri üzerinden belirlenmekte ve limit kontrolleri günlük olarak izlenmektedir. Limit aşımı olması durumunda yine Yönetim Kurulu onaylı Risk İştahı Beyanı ve ilgili politikalar çerçevesinde gerekli aksiyonlar alınmaktadır.

Kredi Riski
Kredi riski, güçlü bir risk altyapısı ve yönetim çerçevesi sağlayan risk komiteleri, forumlar, sistemler, politikalar, prosedürler ve süreçlerle desteklenen iyi tanımlanmış bir yönetim yapısı aracılığıyla yönetilmektedir.

Kredi tahsis yetki sınırları; Yönetim Kurulu, Kredi Komitesi, Yönetim Kurulu Üyesi, Grup Müdürü, Kredi Bölge Müdürü, komiteler veya unvanlar bazında belirlenmiştir. Kullanılan kredi derecelendirme sistemleri ile kredi ürün ve portföylerinin risk düzeyi açıklanmaktadır.

DenizBank kredi politikası; temel kredi ilkelerini, kredi verme yönerge ve parametrelerini, kontrol, izleme ve IFRS-9 raporlama gerekliliklerini, sorunlu kredi tanımlamayı, yüksek riskli borçluların yönetimini kapsamaktadır. Banka'da farklı segment, ürün ve portföy risk türlerini yönetmek için iş kolları özelinde oluşturulan standart prosedürler mevcuttur.

Yoğunlaşma Riski
Kredi risklerinin yoğunlaşması, Banka ve DFHG faaliyetlerinin geneli dikkate alınarak konsolide olarak izlenmektedir. Bu kapsamda Bankalar Kanunu'ndaki risk gruplarına kullandırılan krediler bir arada değerlendirilmektedir.

Kredi yoğunlaşma riskine ilişkin izlenecek risk metrikleri, Banka'nın Risk İştahı Beyanı'nda yer almaktadır. Metrikler, Risk Yönetimi Grubu tarafından aylık olarak izlenmekte ve raporlanmaktadır.

Model Riski
Model riski, zaman içerisinde risk model parametrelerindeki değişimi de içeren model sonuçlarındaki belirsizlikten dolayı ortaya çıkan risktir.

Risk modelleri; temerrüt olasılığı, temerrüt halinde kayıp, kredi dönüş oranı gibi kredi riski modellerini; IFRS-9 modellerini; İçsel Sermaye Değerlendirme Süreçleri'nde kullanılan makroekonomik modelleri ve piyasa riski modellerini kapsamaktadır. Banka'nın bu kategorideki modellerin geliştirilmesini, onaylanmasını, uygulanmasını, izlenmesini ve kullanılmasını yönetmek üzere hazırlanmış Model Riski Politikası bulunmaktadır.

Model Riski Yönetimi ve Validasyon Komitesi, model riski üzerinde gözetim sağlamaktadır. Komite, İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi'nin başkanlığında yılda asgari dört kez olmak üzere model validasyon planına göre belirlenen zamanlarda toplanarak Banka'nın Validasyon Bölümü tarafından sunulan validasyon sonuçlarını baz alarak model riskini değerlendirmektedir.

Komite, modellerin kullanıma başlanması veya devam etmesi, kullanımdan kaldırılması, yeniden geliştirilmesi gibi kararların alınmasından sorumludur.

Likidite Riski
Likidite, Banka'nın aktiflerdeki artışları fonlama ve vadesi gelen yükümlülükleri yerine getirme kabiliyetini ifade etmektedir. Likidite riski, günlük operasyonların ve nakit akışlarının tam olarak karşılanamaması veya yükümlülüklerin yerine getirilmesi için yüksek maliyete katlanılması riskidir.

Banka'nın mevduat sahiplerine ve yükümlülüğü bulunan diğer karşı taraflara karşı sorumluluklarını yerine getirebilmek üzere her şart altında yeterli likidite ve rezerve sahip olması için Yönetim Kurulu'nca belirlenen limitler dâhilinde likidite yeterliliği izlenmektedir.

Genel kabul görmüş likidite rasyolarının yanı sıra oluşturulan kötü durum senaryoları karşısında mevcut kaynakların ve rezerv imkânlarının yeterliliği de analiz edilmektedir. Likidite yeterliliği analiz edilirken gerek piyasa koşullarında, gerekse müşteri davranışlarında meydana gelebilecek olumsuzluklar dikkate alınmaktadır. Likidite stres testine ilişkin senaryo varsayımları ve önlemler yılda en az bir kez gözden geçirilmekte ve belirlenen senaryolar üzerinden analizler aylık olarak tekrarlanmaktadır. Likidite göstergeleri ve limit uyumu düzenli olarak takip edilmektedir.

Faiz Oranı Riski
Faiz oranı riski, faiz oranlarındaki hareketlerin bankacılık hesaplarında yer alan pozisyonlara etkisi nedeniyle, Banka'nın gelirlerinde veya sermayesinde oluşabilecek değer kaybını ifade etmektedir.

Banka'nın bilanço yapısı sebebiyle maruz kaldığı yapısal faiz oranı riski, faiz duyarlılığı analizleri ile ölçülmekte ve karar alma süreçlerinde kullanılmak üzere takip edilmektedir.

Banka'nın faiz riskine ilişkin risk iştahı, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan bir limit yapısı ile tespit edilmektedir. Bu kapsamda faiz hareketlerinin net bugünkü değer ve gelirler üzerinde yaratacağı etkinin sınırlandırılmasına yönelik limitler belirlenmiştir. Limit aşımları olması durumunda Yönetim Kurulu onaylı Risk İştahı Beyanı uyarınca gerekli aksiyonlar alınmaktadır.

Operasyonel Risk
Banka ve iştiraklerinde gerçekleşen operasyonel risk olayları, olayların nedenleri, etkileri, yapılan tahsilatlar ve olayların tekrarını önleyici tedbirleri de içerecek bir şekilde kayıt altına alınmaktadır.

Sık gerçekleşen ya da yüksek etkiye sahip olaylar İç Kontrol, Teftiş Kurulu ve oluşan riskin ilgili olduğu bölümlerle tartışılmakta ve düzeltici/önleyici tedbirler hayata geçirilmektedir. Potansiyel operasyonel riskler, yıl boyunca gerçekleştirilen kayıp verilerinin toplanması, senaryo analizi, dışsal kayıp verilerinin toplanması, Risk Kontrol Öz Değerlendirmesi çalışması ile tanımlanmaktadır. Bu çalışma kapsamında, mevcut risklerin ve kontrollerin yeterliliği gözden geçirilmekte, gerektiğinde yeni tedbirlerin alınması sağlanmaktadır.

Üç aylık periyotlar ile İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi başkanlığında toplanan Risk ve Uyum Komitesi'nde de ilgili dönemler içindeki operasyonel riske konu olay ve gelişmeler değerlendirilerek gerekli kararlar alınmaktadır.

Yeni Ürün/Süreç Risk Değerlendirme Süreci
Mevcut ürün/süreçler için belirlenmiş riskler haricinde, yeni ürün ve süreç oluşturulması kapsamında karşılaşılabilecek iç ve dış risk faktörleri belirlenmekte, risk kaynakları ve kapsamı tespit edilmektedir. Ürün veya süreç hayata geçmeden önce alınan aksiyon ve sağlanan kontroller ile öngörülen risklerin etkilerinin azaltılması ya da ortadan kaldırılması sağlanmaktadır.

DENETİM KOMİTESİ'NİN DEĞERLENDİRMELERİ

5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik hükümleri doğrultusunda yapılandırılan DenizBank Denetim ve Risk Komitesi, Yönetim Kurulu'na bağlı olarak faaliyet göstermektedir. Komite, Yönetim Kurulu adına dönemsel bazda toplanarak Banka'nın denetim politikalarını belirlemektedir.

Denetim ve Risk Komitesi;

- Banka'nın iç denetim, iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin etkinliği ve yeterliliğinden, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin Kanun ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin bütünlüğünün gözetilmesinden,
- Bağımsız denetim kuruluşları ile derecelendirme, değerleme ve destek hizmeti kuruluşlarının Yönetim Kurulu tarafından seçiminde, gerekli ön değerlendirmelerin yapılmasından,
- Yönetim Kurulu tarafından seçilen ve sözleşme imzalanan bu kuruluşların faaliyetlerinin düzenli olarak izlenmesinden,
- Konsolidasyona tâbi ortaklıkların iç denetim faaliyetlerinin konsolide olarak sürdürülmesi ve eşgüdümün sağlanmasından,
- İçsel Sermaye Değerlendirme Süreci ve sürece ilişkin raporların yeterliliği ve doğruluğu hakkında gerekli güvenceyi sağlayacak denetim ve kontrol sürecinin oluşturulmasından,
- Banka'nın faaliyetlerinin tam ve güvenilir bir şekilde ilgili Kanun ve yönetmelikler ile iç düzenlemelere uygun yürütülmesinden

sorumludur.

Denetim ve Risk Komitesi, kontrol birimlerinden (İç Denetim, İç Kontrol ve Uyum, Risk Yönetimi), faaliyetleri konusunda dönem sonlarında rapor almakta, Banka'nın maruz kaldığı risklerin belirlenmesi, kontrol ve takip edilmesiyle ilgili yöntemlerin yeterliliğini değerlendirmekte ve sonuçlarını Yönetim Kurulu'na bildirmektedir. Komite ayrıca, önemli gördüğü konularda Yönetim Kurulu'na görüş ve önerilerini sunmaktadır.

Denetim ve Risk Komitesi, 2022 yılı içinde dört adet toplantı gerçekleştirmiş, sorumluluğu çerçevesinde aşağıdaki faaliyetleri yürütmüştür:

- DenizBank'ın 2021 yıl sonu ve 2022 yılının 1., 2. ve 3. çeyrek dönemlerine ilişkin finansal tabloları ile dipnotlarının Banka muhasebe ilkelerine, uluslararası muhasebe standartlarına ve doğru bilgilere dayanarak hazırlanıp hazırlanmadığını denetlemiştir. Denetim sonuçlarını, kendi değerlendirmeleriyle birlikte Yönetim Kurulu'na raporlamıştır.
- 2022 yılına ait iç denetim planını gözden geçirerek Yönetim Kurulu'nun onayına sunmuştur. İç Denetim, İç Kontrol ve Uyum ile Risk Yönetimi birimlerinin ilgili üçer aylık döneme ilişkin önemli konular, bulgular, mevzuat değişiklikleri vb. içeren çeyrek dönem raporlarını değerlendirmiş ve onaylamıştır.
- Bağımsız dış denetçinin bağımsızlığını ve performansını inceleyerek bağımsız denetim kuruluşunun her aşamadaki çalışmalarını takip etmiştir.
- Banka'nın alacağı destek hizmetlerine ilişkin risk değerlendirmesi yaparak değerlendirmelerini ve risk yönetim programını, hizmet alınan firmaların listesiyle birlikte Yönetim Kurulu'na raporlamıştır.

DenizBank'ta Denetim ve Risk Komitesi'ne raporlama yapan birimlerin 2022 yılına ait çalışmalarına aşağıda yer verilmiştir:

İç Denetim Grubu

Doğrudan Yönetim Kurulu'na bağlı olarak çalışan Teftiş Kurulu Başkanlığı, iç denetim faaliyetlerinin hem yasal mevzuatla hem de Banka'nın strateji, politika, ilke ve hedefleriyle uyumlu bir biçimde yürütülmesinden sorumludur.

Teftiş Kurulu bu kapsamda, iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini izlemekte, Banka ve iştiraklerinin operasyonlarını, taşıdığı riskler açısından denetlemektedir. Operasyonel risklerin etkin bir şekilde yönetimini sağlamaya yönelik çalışmalar, denetim faaliyetlerinin önemli bir kısmını oluşturmaktadır.

Teftiş Kurulu, merkezden ve yerinde olmak üzere Banka'nın yurt içi ve yurt dışı tüm faaliyet alanlarını ve konsolidasyona tabi iştiraklerini kapsayan finansal ve bilgi sistemleri denetimlerini 2022 yılında da başarıyla gerçekleştirmiştir.

101 kişilik kadrosuyla faaliyetlerini yürüten Teftiş Kurulu, sorumluluklarını bağımsız ve objektif bir şekilde yerine getirmiş ve çalışmalarının sonuçlarını Denetim ve Risk Komitesi'ne raporlamıştır. Proaktif bir denetim yapısı benimseyen Kurul, denetim faaliyetlerini ağırlıklı olarak riske dayalı değerlendirme kapsamında yürütmektedir.

2022 Yıllık Denetim Planı'nda yer verilen faaliyetlerin tümü, plana uygun bir şekilde tamamlanmıştır. Planlı denetim faaliyetlerinin yanı sıra ihtiyaca istinaden inceleme ve soruşturma çalışmaları, çeşitli projelere katılım ve üst yönetimin talebi ile bazı danışmanlık çalışmalarının yürütülmesi gibi faaliyetler de Teftiş Kurulu'nun 2022 yılı çalışmaları arasında yer almıştır.

İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanlığı

103 kişilik bir kadroya sahip olan İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanlığı, doğrudan Denetim ve Risk Komitesi'ne bağlı olarak faaliyet göstermektedir.

İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanlığı 2022 yılında şubeler, Genel Müdürlük birimleri ve iştiraklerin kontrollerini, merkezden ve yerinde, Banka'nın kendi iç kontrol ve raporlama yazılımı aracılığıyla gerçekleştirmiş; kontroller sonucunda tespit ettiği bulguları, ilgili iş kolları ve yöneticilerle paylaşarak alınan aksiyonları takip etmiştir.

Tüm Banka ve iştirak çalışanlarına; suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesi, etik ilkeler, yolsuzlukla mücadele, çıkar çatışmasının önlenmesi, uyum kültürünün pekiştirilmesi ve bilgi güvenliği konularında online (sınav içeren) eğitim düzenlenmiştir.

Banka'nın kendi iç izleme yazılımı aracılığıyla suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesiyle ilgili kontrol faaliyetleri yürütülmüş, ayrıca ulusal ve uluslararası düzenlemeler takip edilerek bu yönde uyum çalışmaları gerçekleştirilmiştir. BDDK yönetmeliğine uygun olarak, Yönetim Beyanı çalışmaları kapsamında süreçlerin izlenme, güncelleme ve test çalışmaları yapılmıştır.

Banka ve iştiraklerin projeleri, proje paydaşı sıfatıyla incelenmiş, yeni ürün ve süreçler de dâhil olmak üzere bu kapsamdaki dokümanlarına görüş veya onay verilmiştir.

Risk Yönetimi Başkanlığı

Risk Yönetimi Başkanlığı; Yönetim Kurulu tarafından onaylanan esaslar çerçevesinde, risklerin tanımlanması, ölçülmesi, risk politikaları ve uygulama usullerinin oluşturulması ve uygulanması, risklerin analizi ve izlenmesi, raporlanması, araştırılması, teyidi ve denetimi, risk iştahı beyanı kapsamında çalışmaların koordine edilmesinden oluşan risk yönetimi faaliyetlerinden sorumludur.

Başkanlık, kredi riski modellerinin tasarlanması ve geliştirilmesi ile ilgili süreçlere iştirak etmekte ve kredi riski derecelerinin atanması ile ilgili süreçleri kontrol etmektedir. Risk ölçüm modellerinin tasarım, geliştirme ve uygulamasından doğabilecek model riskini kontrol altıda tutmak amacı ile periyodik model doğrulama süreçleri yürütülmektedir.

Risk Yönetim Başkanlığı, yasal düzenlemeler ve Banka'nın stratejik planı doğrultusunda içsel sermaye değerlendirme ve stres testleri ile ilgili süreçlerin koordinasyonunu sağlamaktadır.

2022 yılında hazırlanan İçsel Sermaye Değerlendirme Süreci (İSEDES) Raporu, stres testi raporu ile İSEDES'e ilişkin validasyon ve denetim raporu, Yönetim Kurulu'nun onayı sonrası BDDK'ya iletilmiştir.

Risk İştahı Beyanı 2022 yıl içinde revize edilerek yıl içinde risklerin gelişimi aylık olarak izlenmiş ve çeyrek bazlı olarak Denetim ve Risk Komitesi'ne raporlanmıştır.

2022 yılında, piyasalardaki dalgalanmaların sermaye, ekonomik değer ve gelir tablosunda yaratabileceği etkilerin risk göstergeleri üzerinden izlenmesine devam edilmiştir. Risklerin zamanında ve doğru olarak hesaplanması ve etkin olarak yönetilebilmesi amacıyla süreç ve sistem geliştirmelerine yönelik çalışmalar yürütülmüştür.

Gerçekleşen operasyonel risk olayları düzenli olarak kayıt altına alınmış, ilgili işkolları yöneticilerine raporlanmıştır. Göreceli olarak yüksek etkiye sahip olan olaylarla ilgili tanımlanan önlemlerin uygulama süreçleri takip edilmiştir.

BEŞ YILLIK ÖZET FİNANSAL BİLGİLER

Özet Konsolide Finansal Göstergeler (milyon TL)					
Bilanço	**2022**	**2021**	**2020**	**2019**	**2018**
Menkul Kıymetler[1]	98.397	37.438	28.317	21.454	14.667
Krediler, net[2]	342.781	225.726	167.283	142.786	138.733
Nakit ve Nakit Benzerleri, net	145.042	106.173	53.505	43.634	34.755
Toplam Aktifler	625.001	395.884	263.961	217.314	197.311
Müşteri Mevduatı[3]	416.969	248.509	167.467	154.459	137.264
Vadeli	267.151	154.293	115.918	118.622	107.075
Vadesiz	149.818	94.216	51.550	35.837	30.188
Alınan Krediler[4]	50.582	48.856	25.986	15.187	16.362
İhraç Edilen Menkul Kıymetler[4]	8.799	10.394	3.169	4.215	3.988
Sermaye Benzeri Kredi	14.561	10.485	5.917	7.037	6.274
Özkaynak	54.863	29.048	23.027	17.749	15.505
Ödenmiş Sermaye	5.696	5.696	5.696	3.316	3.316
Gayri Nakdi Krediler	91.000	67.092	42.825	34.473	33.678
Gelir Tablosu	**2022**	**2021**	**2020**	**2019**	**2018**
Faiz Gelirleri	55.227	25.225	18.712	20.042	17.877
Faiz Giderleri	-23.576	-12.239	-7.739	-11.648	-10.842
Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri	20.228	5.117	3.337	2.156	4.136
Faiz Dışı Gelirler	17.913	7.557	4.939	5.069	3.172
Faiz Dışı Giderler	-14.445	-8.017	-5.913	-5.509	-4.609
Vergi Karşılığı	-6.370	-1.117	-497	-407	-495
Net Kâr	17.326	3.540	1.866	1.308	2.204
Diğer Göstergeler	**2022**	**2021**	**2020**	**2019**	**2018**
Şube Sayısı[5]	691	712	730	751	754
Personel Sayısı[6]	14.137	12.995	12.834	13.231	12.728
ATM Sayısı	3.080	3.095	3.140	3.029	2.917
POS Sayısı	371.999	276.024	196.001	132.860	126.063
Kredi Kartı Sayısı	6.602.453	5.878.884	5.255.685	4.865.643	4.431.557

Bu tabloda kullanılan tüm finansal rakamlar, TMS, TFRS ve 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e uygun olarak hazırlanmış ve denetlenmiş konsolide finansal tablolardan alınmışlardır.

[1] Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar, Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar ile İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar toplamıdır. 2018 yılı verisi 2019 verisiyle uyumlu olarak raporlanmıştır.
[2] Faktoring ve finansal kiralama alacakları dahil edilmiştir. 2018 yılı verisi 2019 verisiyle uyumlu olarak raporlanmıştır.
[3] Bankalar mevduatı hariç tutulmuştur.
[4] Yapılandırılmış işletme DFS Funding Corp. tarafından ihraç edilmiş olan menkul kıymetler "ihraç edilen menkul kıymetler" hesabına sınıflanmıştır.
[5] İştirak şubeleri dahildir.
[6] Konsolidasyona dahil olan iştiraklerin personel sayısıdır.

Özet Konsolide Olmayan Finansal Göstergeler (milyon TL)					
Bilanço	**2022**	**2021**	**2020**	**2019**	**2018**
Menkul Kıymetler[1]	90.035	31.699	21.268	17.812	14.201
Krediler, net[2]	273.839	167.433	120.907	96.955	86.852
Nakit ve Nakit Benzerleri, net	94.602	57.339	26.822	21.326	18.084
Toplam Aktifler	526.295	308.719	199.256	156.478	137.658
Müşteri Mevduatı[3]	331.937	171.514	109.207	97.328	81.271
Vadeli	223.727	111.228	77.664	77.061	66.237
Vadesiz	108.209	60.286	31.544	20.268	15.034
Alınan Krediler	47.977	47.228	23.377	14.367	15.213
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	2.241	6.589	2.725	2.461	1.792
Sermaye Benzeri Kredi	14.561	10.485	5.917	7.037	6.274
Özkaynak	54.511	28.857	22.889	17.720	15.445
Ödenmiş Sermaye	5.696	5.696	5.696	3.316	3.316
Gayri Nakdi Krediler	90.997	67.073	42.729	34.156	32.296
Gelir Tablosu	**2022**	**2021**	**2020**	**2019**	**2018**
Faiz Gelirleri	50,169	22,333	15,840	16,868	14,657
Faiz Giderleri	-21,672	-11,078	-6,755	-10,415	-9,659
Karşılıklar Sonrası Net Faiz Geliri	17,337	4,184	2,404	845	2,181
Faiz Dışı Gelirler	14,287	6,187	4,280	4,732	2,754
Faiz Dışı Giderler	-12,914	-7,030	-5,183	-4,888	-4,084
Özkaynak Yönetimi Uygulanan Ortaklıklardan K/Z	3,889	1,073	591	789	1,440
Vergi Karşılığı	-5,427	-868	-298	-141	-109
Net Kâr	17,173	3,547	1,793	1,336	2,183
Diğer Göstergeler	**2022**	**2021**	**2020**	**2019**	**2018**
DenizBank Şube Sayısı	671	687	696	708	711
Personel Sayısı	13.140	12.072	11.932	12.279	11.786
ATM Sayısı	3.080	3.095	3.140	3.029	2.917
POS Sayısı	371.999	276.024	196.001	132.860	126.063
Kredi Kartı Sayısı	6.602.453	5.878.884	5.255.685	4.865.643	4.431.557

Bu tabloda kullanılan tüm finansal rakamlar, TMS, TFRS ve 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e uygun olarak hazırlanmış ve denetlenmiş konsolide olmayan finansal tablolardan alınmışlardır.

[1] Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar, Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar ile İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar toplamıdır. 2018 yılı verisi 2019 verisiyle uyumlu olarak raporlanmıştır.
[2] 2018 yılı verisi 2019 verisiyle uyumlu olarak raporlanmıştır.
[3] Bankalar mevduatı hariç tutulmuştur.

BEŞ YILLIK ÖZET FİNANSAL BİLGİLER

Finansal Durum Değerlendirmesi

DenizBank Özkaynak ve Sermaye Yeterliliği (milyon TL)	Konsolide		
	2022	2021	2020
Sermaye Yeterlilik Oranı (%)	17,57	16,83	16,23
Özkaynak	54.863	29.048	23.027
Özkaynak Kârlılığı (%)	42,39	13,94	8,87
Sorunlu Krediler/Toplam Brüt Nakit Krediler Oranı (%)	4,74	6,62	7,02

DenizBank Özkaynak ve Sermaye Yeterliliği (milyon TL)	Konsolide Olmayan		
	2022	2021	2020
Sermaye Yeterlilik Oranı (%)	18,94	17,88	18,67
Özkaynak	54.511	28.857	22.889
Özkaynak Kârlılığı (%)	42,27	14,07	8,55
Sorunlu Krediler/Toplam Brüt Nakit Krediler Oranı (%)	5,54	8,04	8,86

DFHG TARAFINDAN İHRACI GERÇEKLEŞTİRİLEN SERMAYE PİYASASI ARAÇLARI

DenizBank					
ISIN	Finansman Kaynağı	Tutar-TL	Vade	İhraç Tarihi	İtfa Tarihi
TRFDZBK42261	TL cinsi İskontolu Finansman Bonosu	595.000.000	82	21.01.2022	13.04.2022
TRFDZBK42253	TL cinsi İskontolu Finansman Bonosu	110.000.000	96	21.01.2022	27.04.2022
TRFDZBK52252	TL cinsi İskontolu Finansman Bonosu	293.000.000	98	4.02.2022	13.05.2022
TRFDZBK62236	TL cinsi İskontolu Finansman Bonosu	170.000.000	84	9.03.2022	1.06.2022
TRFDZBK62244	TL cinsi İskontolu Finansman Bonosu	455.000.000	98	11.03.2022	17.06.2022
TRFDZBK72243	TL cinsi İskontolu Finansman Bonosu	50.000.000	114	15.03.2022	7.07.2022
TRFDZBK72250	TL cinsi İskontolu Finansman Bonosu	200.000.000	107	22.03.2022	7.07.2022
TRFDZBK72268	TL cinsi İskontolu Finansman Bonosu	125.000.000	98	25.03.2022	1.07.2022
TRFDZBK92217	TL cinsi İskontolu Finansman Bonosu	100.000.000	161	1.04.2022	9.09.2022
TRFDZBK92225	TL cinsi İskontolu Finansman Bonosu	25.000.000	157	5.04.2022	9.09.2022
TRFDZBK82218	TL cinsi İskontolu Finansman Bonosu	100.000.000	112	13.04.2022	3.08.2022
TRFDZBK82226	TL cinsi İskontolu Finansman Bonosu	100.000.000	110	15.04.2022	3.08.2022
TRFDZBK82234	TL cinsi İskontolu Finansman Bonosu	105.000.000	98	27.04.2022	3.08.2022
TRFDZBK82242	TL cinsi İskontolu Finansman Bonosu	150.000.000	98	29.04.2022	5.08.2022
TRFDZBK82259	TL cinsi İskontolu Finansman Bonosu	100.000.000	91	6.05.2022	5.08.2022
TRFDZBK82267	TL cinsi İskontolu Finansman Bonosu	80.000.000	86	11.05.2022	5.08.2022
TRFDZBK82283	TL cinsi İskontolu Finansman Bonosu	101.000.000	91	1.06.2022	31.08.2022
TRFDZBK82291	TL cinsi İskontolu Finansman Bonosu	334.000.000	75	17.06.2022	31.08.2022
TRFDZBK822A2	TL cinsi İskontolu Finansman Bonosu	133.050.000	61	1.07.2022	31.08.2022
TRFDZBK92233	TL cinsi İskontolu Finansman Bonosu	600.000.000	71	7.07.2022	16.09.2022
TRFDZBKK2214	TL cinsi İskontolu Finansman Bonosu	210.000.000	91	5.08.2022	4.11.2022
TRFDZBK82317	TL cinsi İskontolu Finansman Bonosu	101.200.000	359	31.08.2022	25.08.2023
TOPLAM TL		**4.237.250.000**			

DenizLeasing					
ISIN	Finansman Kaynağı	Tutar-TL	Vade	İhraç Tarihi	İtfa Tarihi
TRFDNFK42219	TL cinsi İskontolu Finansman Bonosu	100.000.000	84	12.01.2022	6.04.2022
TRFDNFK52218	TL cinsi İskontolu Finansman Bonosu	251.000.000	98	9.02.2022	18.05.2022
TRFDNFK62217	TL cinsi İskontolu Finansman Bonosu	250.000.000	100	2.03.2022	10.06.2022
TRFDNFK62225	TL cinsi İskontolu Finansman Bonosu	100.000.000	98	4.03.2022	10.06.2022
TRFDNFK62233	TL cinsi İskontolu Finansman Bonosu	250.000.000	91	30.03.2022	29.06.2022
TRFDNFK72216	TL cinsi İskontolu Finansman Bonosu	100.000.000	112	6.04.2022	27.07.2022
TRFDNFK82223	TL cinsi İskontolu Finansman Bonosu	200.000.000	86	18.05.2022	12.08.2022
TRFDNFK82231	TL cinsi İskontolu Finansman Bonosu	17.000.000	91	25.05.2022	24.08.2022
TRFDNFK92248	TL cinsi İskontolu Finansman Bonosu	100.000.000	91	3.06.2022	2.09.2022
TRFDNFK82249	TL cinsi İskontolu Finansman Bonosu	200.000.000	75	10.06.2022	24.08.2022
TRFDNFK92255	TL cinsi İskontolu Finansman Bonosu	100.000.000	91	15.06.2022	14.09.2022
TRFDNFK92263	TL cinsi İskontolu Finansman Bonosu	112.000.000	82	24.06.2022	14.09.2022
TRFDNFK92271	TL cinsi İskontolu Finansman Bonosu	250.000.000	91	29.06.2022	28.09.2022
TRFDNFKE2212	TL cinsi İskontolu Finansman Bonosu	170.000.000	97	21.07.2022	26.10.2022
TRFDNFK22310	TL cinsi İskontolu Finansman Bonosu	320.000.000	177	24.08.2022	17.02.2023
TRFDNFK22328	TL cinsi İskontolu Finansman Bonosu	292.000.000	177	31.08.2022	24.02.2023
TRFDNFK32319	TL cinsi İskontolu Finansman Bonosu	314.000.000	182	2.09.2022	3.03.2023
TRFDNFK32327	TL cinsi İskontolu Finansman Bonosu	100.000.000	182	7.09.2022	8.03.2023
TRFDNFKA2216	TL cinsi İskontolu Finansman Bonosu	236.000.000	91	14.09.2022	14.12.2022
TRFDNFKA2224	TL cinsi İskontolu Finansman Bonosu	305.000.000	89	16.09.2022	14.12.2022
TRFDNFK12311	TL cinsi İskontolu Finansman Bonosu	100.000.000	100	28.09.2022	6.01.2023
TRFDNFK12329	TL cinsi İskontolu Finansman Bonosu	100.000.000	93	26.10.2022	27.01.2023
TRFDNFK32335	TL cinsi İskontolu Finansman Bonosu	184.000.000	91	9.12.2022	10.03.2023
TRFDNFK52325	TL cinsi İskontolu Finansman Bonosu	50.000.000	152	9.12.2022	10.05.2023
TRFDNFK32343	TL cinsi İskontolu Finansman Bonosu	345.000.000	91	14.12.2022	15.03.2023
TRFDNFK32343	TL cinsi İskontolu Finansman Bonosu	210.000.000	147	14.12.2022	10.05.2023
TOPLAM TL		**4.756.000.000**			

DFHG TARAFINDAN İHRACI GERÇEKLEŞTİRİLEN SERMAYE PİYASASI ARAÇLARI

DenizFaktoring

ISIN	Finansman Kaynağı	Tutar-TL	Vade	İhraç Tarihi	İtfa Tarihi
TRFDZFK22256	TL cinsi İskontolu Finansman Bonosu	100.000.000	50	6.01.2022	25.02.2022
TRFDZFK42213	TL cinsi İskontolu Finansman Bonosu	100.000.000	86	12.01.2022	8.04.2022
TRFDZFK52212	TL cinsi İskontolu Finansman Bonosu	250.000.000	98	2.02.2022	11.05.2022
TRFDZFK62211	TL cinsi İskontolu Finansman Bonosu	185.000.000	105	23.02.2022	8.06.2022
TRFDZFK62229	TL cinsi İskontolu Finansman Bonosu	75.000.000	103	25.02.2022	8.06.2022
TRFDZFK72210	TL cinsi İskontolu Finansman Bonosu	165.000.000	112	8.04.2022	29.07.2022
TRFDZFK82219	TL cinsi İskontolu Finansman Bonosu	50.000.000	113	17.05.2022	7.09.2022
TRFDZFK92218	TL cinsi İskontolu Finansman Bonosu	100.000.000	88	30.05.2022	26.08.2022
TRFDZFK92226	TL cinsi İskontolu Finansman Bonosu	224.000.000	91	8.06.2022	7.09.2022
TRFDZFKK2210	TL cinsi İskontolu Finansman Bonosu	232.000.000	96	29.07.2022	2.11.2022
TRFDZFK12323	TL cinsi İskontolu Finansman Bonosu	100.000.000	116	26.09.2022	20.01.2023
TRFDZFK12315	TL cinsi İskontolu Finansman Bonosu	215.000.000	72	2.11.2022	13.01.2023
TRFDZFK12331	TL cinsi İskontolu Finansman Bonosu	107.000.000	82	4.11.2022	25.01.2023
TRFDZFK42312	TL cinsi İskontolu Finansman Bonosu	50.000.000	153	10.11.2022	12.04.2023
TOPLAM TL		**1.953.000.000**			

DenizYatırım

ISIN	Finansman Kaynağı	Tutar-TL	Vade	İhraç Tarihi	İtfa Tarihi
TRFDNZY12310	TL cinsi İskontolu Finansman Bonosu	150.000.000	149	22.08.2022	18.01.2023
TRFDNZYA2216	TL cinsi İskontolu Finansman Bonosu	145.000.000	104	9.09.2022	22.12.2022
TRFDNZYA2224	TL cinsi İskontolu Finansman Bonosu	100.000.000	94	13.09.2022	16.12.2022
TRFDNZY12328	TL cinsi İskontolu Finansman Bonosu	105.000.000	96	7.10.2022	11.01.2023
TRFDNZY22319	TL cinsi İskontolu Finansman Bonosu	180.000.000	91	16.11.2022	15.02.2023
TRFDNZY22327	TL cinsi İskontolu Finansman Bonosu	113.000.000	86	21.11.2022	15.02.2023
TRFDNZY22335	TL cinsi İskontolu Finansman Bonosu	52.000.000	91	23.11.2022	22.02.2023
TRFDNZY32318	TL cinsi İskontolu Finansman Bonosu	350.000.000	89	2.12.2022	1.03.2023
TRFDNZY32334	TL cinsi İskontolu Finansman Bonosu	141.000.000	98	16.12.2022	24.03.2023
TRFDNZY32342	TL cinsi İskontolu Finansman Bonosu	150.000.000	97	22.12.2022	29.03.2023
TOPLAM TL		**1.486.000.000**			

TOPLAM	**12.432.250.000**

DenizBank - MTN

ISIN	Finansman Kaynağı	Tutar	Döviz Cinsi	İhraç Tarihi	İtfa Tarihi
XS2448189949	Finansman Bonusu	15.500.000	GBP	24.02.2022	15.02.2023
XS2463704275	Özel Sektör Tahvili	8.000.000	GBP	30.03.2022	30.03.2023
XS2476109876	Özel Sektör Tahvili	6.000.000	GBP	13.05.2022	12.05.2023
XS2484586826	Özel Sektör Tahvili	20.153.000	GBP	27.05.2022	30.05.2023
XS2486272805	Finansman Bonusu	18.000.000	GBP	27.05.2022	28.12.2022
XS2525233834	Özel Sektör Tahvili	20.000.000	GBP	25.08.2022	29.08.2023
XS2555208730	Özel Sektör Tahvili	28.500.000	EUR	11.11.2022	13.11.2023

ULUSLARARASI KREDİ DERECELENDİRME KURULUŞLARININ DENİZBANK'A VERDİĞİ NOTLAR

Moody's*

Görünüm	Durağan
Uzun Vadeli Yabancı Para Mevduat	B3
Kısa Vadeli Yabancı Para Mevduat	Not Prime
Uzun Vadeli Yerel Para Mevduat	B1
Kısa Vadeli Yerel Para Mevduat	Not Prime
Temel Kredi Değerlendirmesi (BCA)	caa1
Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlendirmesi (Adjusted BCA)	b1

* 16.08.2022 tarihi itibarıyla

Fitch Ratings**

Görünüm	Negatif
Uzun Vadeli Yabancı Para IDR	B-
Kısa Vadeli Yabancı Para IDR	B
Uzun Vadeli Yerel Para IDR	B
Kısa Vadeli Yerel Para IDR	B
Finansal Kapasite	b-
Hissedar Destek	b-
Ulusal	AA (tur) (Durağan)

IDR: Temerrüt Derecelendirmesi
** 26.07.2022 tarihi itibarıyla

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU, KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

I. Bağımsız Denetim Raporu

II. Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Finansal Rapor

Deloitte.

DRT Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci
Mali Müşavirlik A.Ş.
Maslak no1 Plaza
Eski Büyükdere Caddesi
Maslak Mahallesi No:1
Maslak, Sarıyer 34398
İstanbul, Türkiye

Tel : +90 (212) 366 6000
Fax : +90 (212) 366 6020
www.deloitte.com.tr

Mersis No: 0291001097600016
Ticari Sicil No : 304099

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Denizbank A.Ş. Genel Kurulu'na

A) Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1) Sınırlı Olumlu Görüş

Denizbank A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2022 tarihli konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan gelir tablosu, özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin konsolide olmayan tablo, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere konsolide olmayan finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı paragrafında belirtilen hususun etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal performansını ve konsolide olmayan nakit akışlarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2) Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal bilgiler, Banka yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında, tamamı cari dönemde ayrılan 4.175.000 bin TL tutarındaki serbest karşılığı içermektedir. Eğer ilgili serbest karşılık ayrılmamış olsaydı, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, diğer karşılıklar 4.175.000 bin TL daha az ve 31 Aralık 2022 tarihinde sona eren hesap döneminde, vergi öncesi kâr ve özkaynaklar 4.175.000 bin TL daha fazla olacaktı.

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

Deloitte.

3) Kilit Denetim Konuları

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

Kilit Denetim Konusu	Denetimde bu konu nasıl ele alındı
Kredilere ilişkin TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı ("TFRS 9") çerçevesinde belirlenen değer düşüklüğü Kredilere ilişkin değer düşüklüğü yönetim için önemli bir yargı alanıdır. Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarında aktifte %57 paya sahip olan krediler toplamı 301.067.960 bin TL'dir ve buna istinaden ayrılmış olan toplam 27.228.661 bin TL karşılık bulunmaktadır. Banka, itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü karşılıklarını 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış ve 1 Ocak 2018 tarihi itibariyle yürürlüğe girmiş olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve TFRS 9 hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirmektedir. Bu çerçevede Üçüncü Bölüm VIII no'lu muhasebe politikasında detaylı açıklanan beklenen kredi zararları modeline istinaden, Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermelidir. Banka, kredi değer düşüklüğü tutarının hesaplanması sırasında önemli yargı, yorum ve varsayımlar kullanarak kararlar alır. Bu yargı, yorum ve varsayımlar, kredilerdeki beklenen kredi zararlarını ölçmek için uygulanan finansal modellerin geliştirilmesinde kilit öneme sahiptir.	Denetim çalışmalarımızın bir parçası olarak aşağıdaki prosedürler gerçekleştirilmiştir: Kredilerin sınıflandırılması ile değer düşüklüğüne uğradığının tespiti ve değer düşüklüğü hesaplamalarına ilişkin Banka'nın uyguladığı kilit kontrollerin tasarımı ve uygulanması ile faaliyet etkinliği değerlendirilerek test edilmiştir. Bu çalışmalarımıza bilgi sistemleri uzmanlarımız da katılmıştır. Örneklem finansal araçlar için, yönetimin muhasebe politikasını ve finansal aracın sınıflandırmasını değerlendirmek için ilgili sözleşme şartları değerlendirilmiş ve analiz edilmiştir. Kredilerin değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığının tespiti, Covid-19 salgınının etkilerini de gözeterek ve alacağın değer düşüklüğü karşılığının zamanında ve standarda uygun olarak tesis edilip edilmediğini saptamak için kredi ve alacaklardan seçtiğimiz örnekleri denetim testlerine tabi tutarak kredi inceleme çalışmaları yapılmıştır. Girdilerin ve varsayımların makul olup olmadığını, varsayımlar arasındaki ilişkiyi ve varsayımların birbirine bağlı ve içlerinde tutarlı olup olmadığını, varsayımların uygun bir şekilde yansıtılıp yansıtılmadığını, piyasa bilgileri ve tahsisatların tüm muhasebe tahminleri dahil olmak üzere diğer varsayımlarla birlikte toplu olarak değerlendirildiğinde makul görünüp görünmediğini dikkate alarak beklenen kredi zararı hesaplamasının her aşaması için yönetim tarafından kullanılan ilgili girdiler ve varsayımlar test edilmiştir.

Kilit Denetim Konusu	Denetimde bu konu nasıl ele alındı
Bununla beraber krediler ve alacaklara ilişkin değer düşüklüğü Covid 19 salgınının etkilerine yönelik önemli tahmin ve varsayımları da içermektedir. Banka'nın kurumsal kredi portföyünün önemli bir kısmı münferit değerlendirmeye tabi tutulmuştur. Bu durum beklenen kredi zarar karşılığı hesaplamasında önemli yargılar gerektirmektedir. TFRS 9'da belirtilen gereklilikleri yerine getirmeme durumu Banka için muhtemel bir risk oluşturmaktadır. Söz konusu risk, değer düşüklüğüne uğrayan kredilerin tespit edilememesi ve ilgili kredi ve alacaklara ilişkin makul değer düşüklüğü karşılığı ayrılmamasıdır. Dolayısıyla, söz konusu krediler ve alacaklara ilişkin değer düşüklüğü kilit denetim konusu olarak değerlendirilmektedir. Finansal tablolardaki krediler ve alacaklar için ayrılan karşılıklara ilişkin bilgiler Bölüm 5 Dipnot I.d numaralı dipnotta açıklanmıştır.	Önemli parametrelerin tamlığını ve doğruluğunu görebilmek için geçmiş zarar verileri test edilmiştir. Modelin, kredi riski özelliklerini paylaşan uygun varlık gruplarına uygulanıp uygulanmadığı test edilmiştir. Modelin uygulanmasını sağlayan ilgili girdileri ve beklenen kredi zararı hesaplamasının her aşamasının matematiksel bütünlüğü test edilmiştir. Banka yönetimi ile yapılan görüşmeler çerçevesinde değer düşüklüğü hesaplamalarına dayanak oluşturan temel varsayım ve tüm diğer yargıların makul olup olmadığı değerlendirilmiştir. Banka'nın uygulaması gereği münferit olarak değerlendirilen kredilere ilişkin ayrılan karşılıkların makul olup olmadığını seçilen örnekler dahilinde varsayım ve tahminler ile beraber desteklenebilir veriler ile kontrol edilmiş ve Banka yönetimi ile yapılan görüşmeler çerçevesinde değerlendirilmiştir. Model ve münferit değerlemeye ilişkin varsayımlarla ilgili tüm çalışmalara uzmanlarımız dahil edilmiştir. Banka tarafından, modelin dikkate alma dönemlerinde yaşanmamış olağanüstü durumları göz ardı etmemek için etkilenen portföyler belirlenerek ilave ayrılan beklenen kredi zarar karşılıklarına ilişkin varsayımlarla ilgili tüm çalışmalar banka yönetimi ile yapılan görüşmeler çerçevesinde değerlendirilmiştir. Banka'nın finansal tablolarında, krediler ve alacaklara ve ilgili değer düşüklüğüne ilişkin TFRS 9 çerçevesinde yer alan dipnotları kontrol edilmiştir.

Bilgi teknolojileri denetimi
 	
Banka, operasyonlarının sürekliliği ve finansal operasyonları için Bilgi teknolojileri altyapısına bağımlıdır ve Bankada teknoloji destekli hizmetlere olan talep hızla artmaktadır. Elektronik veri işlemesinin güvenilirliği ve sürekliliği üzerindeki kontroller, bilgi sistemleri iç kontroller denetiminin kapsamındadır. Banka'nın bilgi sistemlerine bağımlı olması ile erişim haklarına, sistemlerin sürekliliğinin, elektronik verilerin mahremiyetinin ve bütünlüğünün sağlanmasına ilişkin kontroller kritik önem taşımakta ve risk bazlı denetim planında bu önceliklere göre kapsam oluşturulmakta ve ilgili kapsama göre denetim uygulanmaktadır.
	Bilgi teknolojileri denetim çalışmalarımız kapsamında gerçekleştirilen prosedürler:
	– Banka'nın bilgi sistemleri üzerindeki kontrolleri risk bazlı yaklaşımla tarafımızca tespit edilmiş, anlaşılmış ve test edilmiştir.
	– Verilerin oluşumu, iletimi ve saklanması süreçlerinde rol alan finansal tablolar açısından önemli bilgi sistemleri katmanlarını (uygulamalar, veri tabanları, işletim sistemleri ve ağ seviyeleri) içermektedir. Test ettiğimiz bilgi sistemleri kontrolleri genel olarak aşağıda sıralanan alanlarda kategorize edilmektedir:
	  – Erişim Güvenliği
	  – Değişiklik Yönetimi
	  – Veri Merkezi ve Ağ Operasyonları
	– Yüksek riskli kontrol alanları olarak, finansal verilere yetkisiz erişimlerin engellenmesi ve önlenmesine ilişkin veri tabanı ve uygulama seviyelerinde denetim izlerinin oluşturulması ve izlenmesi ile değişiklik yönetimi kontrol aktiviteleri belirlenmiştir.
	– Finansal verilere doğrudan veya dolaylı olarak etkisi olan tüm uygulamalar için denetim izlerinin yönetimi ve erişim yönetimine ilişkin kontroller test edilmiştir.
	– Finansal verilerin oluşum sürecinin temelini anlamak ve değişiklik ve erişimlerin tespiti amacıyla otomatik kontroller ve entegrasyon kontrolleri test edilmiştir.
	– Bununla birlikte, kontrollere girdi sağlayan ve BT bileşenleri tarafından üretilen raporların tamlık ve doğruluğuna ilişkin testler gerçekleştirilmiştir.
	– Ayrıca, kapsamda yer alan uygulamaların veri tabanı, ağ ve işletim sistemi seviyelerine ilişkin kontroller test edilmiştir.

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

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

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

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

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

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

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

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

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

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

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

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

Deloitte.

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2022 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tablolarının, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

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

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

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

Yaman Polat, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 13 Şubat 2023

DENİZBANK A.Ş.'NİN

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Bankanın Yönetim Merkezinin Adresi
Büyükdere Caddesi No: 141
34394 - ESENTEPE/İSTANBUL

Bankanın Telefon ve Faks Numaraları
Tel: 0.212.348 20 00
Faks: 0.212.336 61 86

Bankanın Elektronik Site Adresi
www.denizbank.com

İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi
yatirimciiliskileri@denizbank.com

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

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

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

13 Şubat 2023

HAKAN ELVERDİ Finansal Raporlama ve Muhasebe Grup Müdürü	**RUSLAN ABİL** Mali İşler Genel Müdür Yardımcısı	**HAKAN ATEŞ** Yönetim Kurulu Üyesi Genel Müdür	**HESHAM ABDULLA QASSIM ALQASSIM** Yönetim Kurulu Başkanı
BJORN LENZMANN Yönetim Kurulu ve Denetim ve Risk Komitesi Üyesi	**AHMED MOHAMMED AQIL QASSIM ALQASSIM** Yönetim Kurulu ve Denetim ve Risk Komitesi Üyesi		

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

Ad-Soyad/Unvan	:	İmge İhtiyar/Uluslararası Raporlama ve Konsolidasyon Bölüm Müdürü
Tel No	:	0 212 348 5997
Faks No	:	0 212 336 6186

İÇİNDEKİLER

SAYFA

BİRİNCİ BÖLÜM
Genel Bilgiler

I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi 199
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 200
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 201
IV. Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar 202
V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi 202
VI. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili ve hukuki engeller 202

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I. Konsolide olmayan finansal durum tablosu (bilanço) 204
II. Konsolide olmayan nazım hesaplar tablosu 206
III. Konsolide olmayan kâr veya zarar tablosu 208
IV. Konsolide olmayan kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu 209
V. Konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu 210
VI. Konsolide olmayan nakit akış tablosu 212
VII. Konsolide olmayan kâr dağıtım tablosu 213

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar 214
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar 215
III. İştirak, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar 216
IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar 216
V. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar 216
VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar 217
VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar 217
VIII. Beklenen kredi zararlarına ilişkin açıklamalar 218
IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar 223

SAYFA

X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar 223
XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar 224
XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar 224
XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar 225
XIV. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar 225
XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar 225
XVI. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 225
XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 226
XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar 226
XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar 228
XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar 228
XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar 228
XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar 228
XXIII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar 228
XXI. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar 228
XXV. Sınıflandırmalar 228

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I. Özkaynağa ilişkin bilgiler 229
II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar 237
III. Kur riskine ilişkin açıklamalar 254
IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar 257
V. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski 262
VI. Likidite riskine ilişkin açıklamalar 262
VII. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar 267
VIII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar 268
IX. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar 298
X. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar 301
XI. Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar 301
XII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar 302

İÇİNDEKİLER

		SAYFA
	BEŞİNCİ BÖLÜM	
	Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	
I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	305
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	321
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	329
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	333
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklamalar	337
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklamalar	338
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	340
VIII.	Banka'nın yurt içi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakleri ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	341
	ALTINCI BÖLÜM	
	Diğer Açıklamalar	
I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	342
	YEDİNCİ BÖLÜM	
	Bağımsız Denetim Raporu	
I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	343
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	343

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

[*] Birinci Bölüm I no'lu dipnot'ta verilmiştir.

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

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

Adı Soyadı	Görevi	Sahip Olduğu Pay (%)
Yönetim Kurulu Başkanı		
Hesham Abdulla Qassim Alqassim	Başkan	--
Yönetim Kurulu[1]		
Hakan Ateş	Üye, Genel Müdür	--
Ahmed Mohammed Aqil Qassim Alqassım	Üye	0,00000002
Derya Kumru	Üye	--
Shayne Keith Nelson	Üye	--
Tanju Kaya	Üye	--
Burcu Çalıklı	Üye	--
Bjorn Lenzmann	Üye	--
Denetim Komitesi		
Ahmed Mohammed Aqil Qassim Alqassim	Üye	--
Bjorn Lenzmann	Üye	--
Genel Müdür Yardımcıları[3]		
Bora Böcügöz	Hazine, Finansal Kurumlar ve Yatırım	--
Ruslan Abil	Mali İşler	--
Mustafa Özel	Şube ve Merkezi Operasyonlar	--
Mehmet Aydoğdu	Toptan Bankacılık	--
Cem Demirağ	İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanı	--
Ali Murat Dizdar	Hukuk Baş Müşaviri	--
Ayşenur Hıçkıran	Perakende Bankacılık	--
Selim Efe Teoman	Kurumsal ve Ticari Krediler	--
Ramazan Işık	Teftiş Kurulu Başkanı	--
Engin Eskiduman	KOBİ Bankacılığı ve Kamu Finansmanı	--
Necip Yavuz Elkin	İnsan Kaynakları ve Deniz Akademi	--
Burak Koçak	Tarım Bankacılığı	--
Oğuzhan Özark[2]	Bireysel ve Özel Bankacılık	--
Sinan Yılmaz	Risk Yönetimi Grubu Başkanı	--
Edip Kürşad Başer	Bireysel,KOBİ, Tarım Bankacılığı Kredi Tahsis ve IFRS	--
Verda Beril Yüzer Oğuz	Finansal Kurumlar ve Sürdürülebilirlik Koordinasyon	--
Umut Özdoğan	Dijital Dönüşüm, Değişim Yönetimi ve Şube Dışı Kanallar	--
Savaş Çıtak	Proje Finansmanı, Finansal Yapılandırma ve Krediler Uluslararası Koordinasyon	--
Kishore Swayamberdut Bhatt	Kredi Tahsis	--
Mustafa Okan Çetinkaya	Analitik, Veri ve Müşteri Değer Yönetimi Politikaları	--
Halit Cihan Tunçbilek	Ödeme Sistemleri	--
Ali Rıza Aydın	Bilgi Güvenliği ve Bilgi Teknolojileri Risk Yönetimi	--
Okan Aksu	Hazine Grubu	--
Ümit Recep Uğur	Kurumsal ve Ticari Bankacılık Grubu	--
Serkan Boran[4]	Kredi Takip	--
Rasim Orman[4]	Genel Sekreterlik ve Davalar	--

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

Banka'nın 2 Ocak 2023 tarihli kararı doğrultusunda; 31 Aralık Aralık 2022 tarihi itibarıyla Jonathan Edward Morris'in Yönetim Kurulu Üyeliği görevinden istifasının kabulüne ve ilk Genel Kurula kadar yerine görev yapmak üzere Aazar Ali Khwaja'nın atanmasına karar verilmiştir.

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

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

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

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

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

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

ENBD'nin 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla sermaye yapısı aşağıdaki gibidir:

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

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

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla yurt içindeki 670 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.

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

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)

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

			Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			CARİ DÖNEM (31/12/2022)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2021)		
	VARLIKLAR	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		52.928.782	121.070.787	173.999.569	15.455.154	74.406.134	89.861.288
1.1	Nakit ve Nakit Benzerleri		9.700.546	84.901.026	94.601.572	4.712.773	52.626.612	57.339.385
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(5.I.a)	8.704.134	77.412.152	86.116.286	3.947.875	47.260.522	51.208.397
1.1.2	Bankalar	(5.I.a)	996.471	7.489.130	8.485.601	545.372	5.366.090	5.911.462
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	219.738	-	219.738
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		59	256	315	212	-	212
1.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5.I.b)	517.334	1.332.148	1.849.482	65.115	1.087.131	1.152.246
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		452.295	819.141	1.271.436	37.078	99.181	136.259
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	454.025	454.025	-	390.932	390.932
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		65.039	58.982	124.021	28.037	597.018	625.055
1.3	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5.I.c)	41.116.476	30.041.468	71.157.944	8.668.005	14.754.059	23.422.064
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		41.115.526	30.041.468	71.156.994	8.667.539	14.754.059	23.421.598
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		950	-	950	466	-	466
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.4	Türev Finansal Varlıklar		1.594.426	4.796.145	6.390.571	2.009.261	5.938.332	7.947.593
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı	(5.I.b)	1.594.426	4.796.145	6.390.571	2.009.261	5.938.332	7.947.593
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	(5.I.j)	-	-	-	-	-	-
II.	İTFA EDİLMİŞ MALİYET İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		198.007.638	92.856.865	290.864.503	106.822.462	67.734.441	174.556.903
2.1	Krediler	(5.I.d)	202.982.205	98.085.755	301.067.960	122.514.228	66.806.450	189.320.678
2.2	Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(5.I.i)	-	-	-	-	-	-
2.3	Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
2.4	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	(5.I.e)	11.146.415	5.880.981	17.027.396	1.531.183	5.593.638	7.124.821
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		11.146.415	5.880.981	17.027.396	1.531.183	5.593.638	7.124.821
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		16.120.982	11.109.871	27.230.853	17.222.949	4.665.647	21.888.596
III.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.I.o)	-	-	-	-	-	-
3.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	ORTAKLIK YATIRIMLARI		7.037.992	30.688.637	37.726.629	3.837.123	26.894.162	30.731.285
4.1	İştirakler (Net)	(5.I.f)	20.360	-	20.360	12.102	-	12.102
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		20.360	-	20.360	12.102	-	12.102
4.2	Bağlı Ortaklıklar (Net)	(5.I.g)	7.014.832	30.688.637	37.703.469	3.822.221	26.894.162	30.716.383
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		4.341.535	30.688.637	35.030.172	2.436.944	26.894.162	29.331.106
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		2.673.297	-	2.673.297	1.385.277	-	1.385.277
4.3	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	(5.I.h)	2.800	-	2.800	2.800	-	2.800
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		2.800	-	2.800	2.800	-	2.800
V.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.I.k)	1.468.748	245	1.468.993	1.144.457	723	1.145.180
VI.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.I.l)	1.293.730	-	1.293.730	491.153	-	491.153
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		1.293.730	-	1.293.730	491.153	-	491.153
VII.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(5.I.m)	-	-	-	-	-	-
VIII.	CARİ VERGİ VARLIĞI		-	-	-	389.296	-	389.296
IX.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(5.I.n)	4.140.119	-	4.140.119	2.978.527	-	2.978.527
X.	DİĞER AKTİFLER (Net)	(5.I.p)	13.980.558	2.820.648	16.801.206	5.838.180	2.727.652	8.565.832
	VARLIKLAR TOPLAMI		278.857.567	247.437.182	526.294.749	136.956.352	171.763.112	308.719.464

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)

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

			Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			CARİ DÖNEM (31/12/2022)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2021)		
	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(5.II.a)	167.552.873	186.048.227	353.601.100	57.070.298	129.770.954	186.841.252
II.	ALINAN KREDİLER	(5.II.c)	632.882	47.344.577	47.977.459	518.067	46.710.232	47.228.299
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		87.602	12.429.682	12.517.284	863.626	6.916.888	7.780.514
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(5.II.d)	65.023	2.175.711	2.240.734	3.979.038	2.609.796	6.588.834
4.1	Bonolar		65.023	494.857	559.880	3.387.685	2.609.796	5.997.481
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	1.680.854	1.680.854	591.353	-	591.353
V.	FONLAR		-	-	-	-	-	-
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		254.381	3.269.256	3.523.637	1.245.505	2.204.088	3.449.593
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı	(5.II.b)	254.381	3.269.256	3.523.637	1.245.505	2.204.088	3.449.593
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	(5.II.g)	-	-	-	-	-	-
VIII.	FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(5.II.f)	787.991	2.308	790.299	686.616	4.729	691.345
X.	KARŞILIKLAR	(5.II.h)	7.786.496	2.232.900	10.019.396	3.004.964	253.115	3.258.079
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		1.465.297	-	1.465.297	678.712	-	678.712
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		6.321.199	2.232.900	8.554.099	2.326.252	253.115	2.579.367
XI.	CARİ VERGİ BORCU	(5.II.i)	2.985.921	-	2.985.921	349.429	-	349.429
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(5.II.i)	-	-	-	-	-	-
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(5.II.j)	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	14.561.492	14.561.492	-	10.484.778	10.484.778
14.1	Krediler	(5.II.k)	-	14.561.492	14.561.492	-	10.484.778	10.484.778
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(5.II.e)	16.639.306	6.927.523	23.566.829	8.012.275	5.178.151	13.190.426
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(5.II.l)	56.751.880	(2.241.282)	54.510.598	30.194.353	(1.337.438)	28.856.915
16.1	Ödenmiş Sermaye		5.696.100	-	5.696.100	5.696.100	-	5.696.100
16.2	Sermaye Yedekleri		1.007	-	1.007	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		992	-	992	77.053	-	77.053
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		2.208.248	-	2.208.248	1.092.545	-	1.092.545
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		13.733.067	(2.241.282)	11.491.785	5.464.471	(1.337.438)	4.127.033
16.5	Kâr Yedekleri		16.695.172	-	16.695.172	13.071.979	-	13.071.979
16.5.1	Yasal Yedekler		788.745	-	788.745	611.399	-	611.399
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		15.906.427	-	15.906.427	12.460.580	-	12.460.580
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kâr veya Zarar		18.418.286	-	18.418.286	4.792.190	-	4.792.190
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		17.173.014	-	17.173.014	3.546.918	-	3.546.918
16.7	Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		253.544.355	272.750.394	526.294.749	105.924.171	202.795.293	308.719.464

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

			Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			CARİ DÖNEM (31/12/2022)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2021)		
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)			**280.463.285**	**418.835.089**	**699.298.374**	**143.379.342**	**359.979.286**	**503.358.628**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	(5.III.a)	**38.247.155**	**52.749.483**	**90.996.638**	**15.548.597**	**51.524.327**	**67.072.924**
1.1.	Teminat Mektupları		32.689.207	33.978.377	66.667.584	15.308.343	33.749.005	49.057.348
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		79.021	285.484	364.505	79.021	211.237	290.258
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		32.610.186	33.692.893	66.303.079	15.229.322	33.537.768	48.767.090
1.2.	Banka Kredileri		149.232	593.707	742.939	16.000	95.075	111.075
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		149.232	593.707	742.939	16.000	95.075	111.075
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		39.625	15.709.285	15.748.910	-	13.493.179	13.493.179
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		39.625	9.286.411	9.326.036	-	9.463.797	9.463.797
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	6.422.874	6.422.874	-	4.029.382	4.029.382
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5.	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2.	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden		5.369.091	2.468.114	7.837.205	224.254	4.187.068	4.411.322
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	(5.III.a)	**122.289.222**	**11.171.715**	**133.460.937**	**70.588.756**	**9.525.221**	**80.113.977**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		120.498.509	11.171.715	131.670.224	69.817.191	9.525.221	79.342.412
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		1.796.399	5.210.052	7.006.451	2.797.300	5.298.071	8.095.371
2.1.2.	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	2.990.235	2.990.235	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		35.625	-	35.625	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		30.474.774	-	30.474.774	21.028.309	-	21.028.309
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		6.613.792	-	6.613.792	3.369.216	-	3.369.216
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		2.396	-	2.396	2.210	-	2.210
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		80.333.770	-	80.333.770	42.095.217	-	42.095.217
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		14.925	-	14.925	10.334	-	10.334
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		1.226.828	2.971.428	4.198.256	514.605	4.227.150	4.741.755
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		1.790.713	-	1.790.713	771.565	-	771.565
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		1.790.154	-	1.790.154	771.006	-	771.006
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		559	-	559	559	-	559
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	(5.III.b)	**119.926.908**	**354.913.891**	**474.840.799**	**57.241.989**	**298.929.738**	**356.171.727**
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		-	-	-	-	-	-

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

			Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			CARİ DÖNEM (31/12/2022)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2021)		
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
3.1.3.	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2.	Alım Satım Amaçlı İşlemler		119.926.908	354.913.891	474.840.799	57.241.989	298.929.738	356.171.727
3.2.1.	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		6.103.344	21.673.840	27.777.184	6.900.113	31.266.921	38.167.034
3.2.1.1.	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		5.709.163	8.569.449	14.278.612	5.122.714	14.099.446	19.222.160
3.2.1.2.	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		394.181	13.104.391	13.498.572	1.777.399	17.167.475	18.944.874
3.2.2.	Para ve Faiz Swap İşlemleri		51.865.343	245.652.053	297.517.396	49.284.624	251.225.845	300.510.469
3.2.2.1.	Swap Para Alım İşlemleri		3.001.613	91.263.589	94.265.202	1.881.834	105.553.432	107.435.266
3.2.2.2.	Swap Para Satım İşlemleri		43.503.730	59.230.776	102.734.506	41.042.790	70.072.016	111.114.806
3.2.2.3.	Swap Faiz Alım İşlemleri		2.680.000	47.578.845	50.258.845	3.180.000	37.800.199	40.980.199
3.2.2.4.	Swap Faiz Satım İşlemleri		2.680.000	47.578.843	50.258.843	3.180.000	37.800.198	40.980.198
3.2.3.	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		61.074.042	69.191.428	130.265.470	912.955	5.043.004	5.955.959
3.2.3.1.	Para Alım Opsiyonları		41.117.590	23.187.598	64.305.188	423.349	1.946.178	2.369.527
3.2.3.2.	Para Satım Opsiyonları		19.956.452	44.428.252	64.384.704	489.606	1.832.922	2.322.528
3.2.3.3.	Faiz Alım Opsiyonları		-	787.789	787.789	-	631.952	631.952
3.2.3.4.	Faiz Satım Opsiyonları		-	787.789	787.789	-	631.952	631.952
3.2.3.5.	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6.	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4.	Futures Para İşlemleri		884.179	864.404	1.748.583	144.297	151.404	295.701
3.2.4.1.	Futures Para Alım İşlemleri		-	864.404	864.404	-	151.404	151.404
3.2.4.2.	Futures Para Satım İşlemleri		884.179	-	884.179	144.297	-	144.297
3.2.5.	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1.	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2.	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6.	Diğer		-	17.532.166	17.532.166	-	11.242.564	11.242.564
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)			**1.625.727.024**	**751.477.770**	**2.377.204.794**	**932.440.697**	**502.673.634**	**1.435.114.331**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**46.528.922**	**61.325.854**	**107.854.776**	**30.521.372**	**37.952.259**	**68.473.631**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		43.686.166	55.589.317	99.275.483	29.384.862	32.744.424	62.129.286
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		1.448.622	2.521.413	3.970.035	83.403	3.045.144	3.128.547
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		1.394.134	306.323	1.700.457	1.053.107	122.050	1.175.157
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		-	2.908.801	2.908.801	-	2.040.641	2.040.641
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**1.577.686.677**	**687.366.645**	**2.265.053.322**	**900.678.137**	**462.223.503**	**1.362.901.640**
5.1.	Menkul Kıymetler		4.184.842	228.915	4.413.757	3.975.123	72.002	4.047.125
5.2.	Teminat Senetleri		977.706.210	272.272.517	1.249.978.727	533.553.514	188.100.808	721.654.322
5.3.	Emtia		34.485.125	46.047.323	80.532.448	24.060.966	30.189.746	54.250.712
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		458.370.813	283.546.044	741.916.857	227.879.527	188.570.003	416.449.530
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		102.939.687	85.271.846	188.211.533	111.209.007	55.290.944	166.499.951
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**1.511.425**	**2.785.271**	**4.296.696**	**1.241.188**	**2.497.872**	**3.739.060**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**1.906.190.309**	**1.170.312.859**	**3.076.503.168**	**1.075.820.039**	**862.652.920**	**1.938.472.959**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN KÂR VEYA ZARAR TABLOSU

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

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01-31/12/2022)	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/12/2021)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	(5.IV.a)	**50.169.476**	**22.332.644**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		36.782.715	19.667.494
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		96.849	333.512
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		274.685	102.286
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		158.113	37.518
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		12.606.573	1.943.661
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılanlar		140.873	22.430
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		9.871.636	1.503.850
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		2.594.064	417.381
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		250.541	248.173
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	(5.IV.b)	**21.672.247**	**11.077.518**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		16.783.531	8.154.288
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		3.618.237	1.686.134
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		606.586	406.768
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		393.909	593.296
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		170.084	137.206
2.6	Diğer Faiz Giderleri		99.900	99.826
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**28.497.229**	**11.255.126**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**5.857.377**	**3.805.002**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		9.048.726	5.693.949
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		722.523	491.080
4.1.2	Diğer	(5.IV.m)	8.326.203	5.202.869
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		3.191.349	1.888.947
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		2.360	4.667
4.2.2	Diğer	(5.IV.m)	3.188.989	1.884.280
V	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	(5.IV.c)	**38.419**	**3.392**
VI.	**TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)**	(5.IV.d)	**4.245.948**	**92.466**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		243.046	231.551
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		11.325.327	13.002.270
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(7.322.425)	(13.141.355)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	(5.IV.e)	**954.270**	**397.399**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**39.593.243**	**15.553.385**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)**	(5.IV.f)	**6.720.700**	**6.784.205**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	(5.IV.f)	**4.439.571**	**286.592**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**	(5.IV.g)	**4.166.352**	**2.153.438**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	(5.IV.g)	**5.556.161**	**2.987.285**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**18.710.459**	**3.341.865**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**-**	**-**
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		**3.889.319**	**1.073.421**
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		**-**	**-**
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**	(5.IV.i)	**22.599.778**	**4.415.286**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	(5.IV.j)	**(5.426.764)**	**(868.368)**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(6.270.673)	(182.533)
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(9.028.869)	(6.978.470)
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		9.872.778	6.292.635
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	(5.IV.k)	**17.173.014**	**3.546.918**
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		**-**	**-**
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Kârları		-	-
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 KÂRI/ZARARI (XIX+XXIV)**	(5.IV.l)	**17.173.014**	**3.546.918**
	Hisse Başına Kâr/Zarar		3,01	0,62

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN KÂR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

		Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01-31/12/2022)	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/12/2021)
I.	**DÖNEM KÂR/ZARARI**	**17.173.014**	**3.546.918**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**8.480.455**	**2.421.245**
2.1	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**1.115.703**	**676.453**
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	166.678	131.269
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/ Azalışları	--	--
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(420.567)	4.605
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	1.288.020	566.122
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	81.572	(25.543)
2.2	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**7.364.752**	**1.744.792**
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	4.202.349	11.104.491
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/ Giderleri	5.967.964	(1.768.925)
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	9.033	24.303
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(3.042.832)	(10.029.238)
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	228.238	2.414.161
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**25.653.469**	**5.968.163**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

							Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler									
	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER		Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları/ azalışları	Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/ kayıpları	Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)	Yabancı para çevirim farkları	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/ kayıpları	Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/ zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)	Kâr Yedekleri (*)	Geçmiş Dönem Kârı/Zararı	Dönem Net Kâr veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
	ÖNCEKİ DÖNEM 01/01-31/12/2021																		
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**5.696.100**	**15**	**--**	**77.053**	**103.562**	**(133.415)**	**445.945**	**9.115.564**	**189.878**	**(6.923.201)**	**11.278.754**	**1.245.272**	**1.793.225**	**22.888.752**	**--**	**22.888.752**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**	**(5.V.c)**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**5.696.100**	**15**	**--**	**77.053**	**103.562**	**(133.415)**	**445.945**	**9.115.564**	**189.878**	**(6.923.201)**	**11.278.754**	**1.245.272**	**1.793.225**	**22.888.752**	**--**	**22.888.752**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**	**(5.V.e)**	**--**	**--**	**--**	**--**	**106.596**	**3.735**	**566.122**	**11.104.491**	**(1.355.542)**	**(8.004.157)**	**--**	**--**	**3.546.918**	**5.968.163**	**--**	**5.968.163**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	**(5.V.a)**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	**(5.V.a)**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**		**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**		**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış**		**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**
XI.	**Kâr Dağıtımı**	**(5.V.d)**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**1.793.225**	**--**	**(1.793.225)**	**--**	**--**	**--**
11.1	Dağıtılan Temettü		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	(5.V.f)	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	1.793.225	--	(1.793.225)	--	--	--
11.3	Diğer		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		**5.696.100**	**15**	**--**	**77.053**	**210.158**	**(129.680)**	**1.012.067**	**20.220.055**	**(1.165.664)**	**(14.927.358)**	**13.071.979**	**1.245.272**	**3.546.918**	**28.856.915**	**--**	**28.856.915**
	CARİ DÖNEM 01/01-31/12/2022																		
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**5.696.100**	**15**	**--**	**77.053**	**210.158**	**(129.680)**	**1.012.067**	**20.220.055**	**(1.165.664)**	**(14.927.358)**	**13.071.979**	**1.245.272**	**3.546.918**	**28.856.915**	**--**	**28.856.915**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**	**(5.V.c)**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**5.696.100**	**15**	**--**	**77.053**	**210.158**	**(129.680)**	**1.012.067**	**20.220.055**	**(1.165.664)**	**(14.927.358)**	**13.071.979**	**1.245.272**	**3.546.918**	**28.856.915**	**--**	**28.856.915**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**	**(5.V.e)**	**--**	**--**	**--**	**--**	**135.237**	**(307.714)**	**1.288.180**	**4.202.349**	**4.505.411**	**(1.343.008)**	**--**	**--**	**17.173.014**	**25.653.469**	**--**	**25.653.469**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	**(5.V.a)**	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	**--**	**--**	**--**
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	**(5.V.a)**	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	**--**	**--**	**--**
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	**--**	**--**	**--**
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	**--**	**--**	**--**
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	**--**	**--**	**--**
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış**		--	--	--	214	--	--	--	--	--	--	--	--	--	**214**	**--**	**214**
XI.	**Kâr Dağıtımı**	**(5.V.d)**	**--**	**--**	**--**	**(76.275)**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**3.623.193**	**--**	**(3.546.918)**	**--**	**--**	**--**
11.1	Dağıtılan Temettü		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	**--**	**--**	**--**
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	(5.V.f)	--	--	--	(76.275)	--	--	--	--	--	--	3.623.193	--	(3.546.918)	**--**	--	**--**
11.3	Diğer		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	**--**	--	**--**
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		**5.696.100**	**15**	**--**	**992**	**345.395**	**(437.394)**	**2.300.247**	**24.422.404**	**3.339.747**	**(16.270.366)**	**16.695.172**	**1.245.272**	**17.173.014**	**54.510.598**	**--**	**54.510.598**

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

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

		Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01-31/12/2022)	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/12/2021)
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı (+)**		**29.970.349**	**5.904.809**
1.1.1	Alınan Faizler (+)		42.371.585	21.460.117
1.1.2	Ödenen Faizler (-)		19.047.654	10.623.646
1.1.3	Alınan Temettüler (+)		38.419	153.692
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar (+)		9.048.726	5.601.508
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar (+)		1.990.003	137.616
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar (+)		6.596.917	4.026.551
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-)		3.782.961	1.990.931
1.1.8	Ödenen Vergiler (-)		4.298.318	580.152
1.1.9	Diğer (+/-)	(5.VI.c)	(2.946.368)	(12.279.946)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**23.469.878**	**4.379.170**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış (+/-)		(1.202.571)	(376.527)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış (+/-)		(953.408)	81.856
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış (+/-)		(109.468.819)	(41.880.863)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış (+/-)		(21.621.065)	(15.418.712)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) (+/-)		6.286.370	1.160.387
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		151.412.542	51.766.141
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış) (+/-)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) (+/-)		(15.885.907)	3.516.459
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)	(5.VI.c)	14.902.736	5.530.429
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)**		**53.440.227**	**10.283.979**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)**		**(30.320.734)**	**(10.014.229)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (-)		482.522	4.000
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları) (+)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller (-)		377.561	2.127.186
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller (+)		1.876.920	382.907
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (-)		35.311.943	15.931.741
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (+)		5.361.977	6.421.852
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (-)		8.953.350	-
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (+)		-	-
2.9	Diğer (+/-)		7.565.745	1.243.939
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit (+/-)**		**(10.601.453)**	**5.796.713**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit (+)		32.995.218	42.276.781
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı (-)		43.161.284	36.186.472
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları (+)		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri (-)		-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler (-)		435.387	293.596
3.6	Diğer (+/-)		-	-
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi (+/-)**	(5.VI.c)	**10.807.573**	**9.061.266**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**	(5.VI.c)	**23.325.613**	**15.127.729**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)**	(5.VI.a)	**31.796.237**	**16.668.508**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	(5.VI.a)	**55.121.850**	**31.796.237**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN KÂR DAĞITIM TABLOSU

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

		Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM [3] (01/01-31/12/2022)	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM [3] (01/01-31/12/2021)
I.	**DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI [1]**		
1.1	DÖNEM KÂRI	22.599.778	4.415.286
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(5.426.764)	(868.368)
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(6.270.673)	(182.533)
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler [2]	843.909	(685.835)
A.	**NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)**	**17.173.014**	**3.546.918**
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	177.346
1.5	BANKAYA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B.	**DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]**	**17.173.014**	**3.369.572**
1.6	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7	PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8	YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9	ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11	STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	3.369.572
1.13	DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14	ÖZEL FONLAR	-	-
II.	**YEDEKLERDEN DAĞITIM**		
2.1	DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3	ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4	PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III.	**HİSSE BAŞINA KÂR**		
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0,030	0,006
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	3,01	0,62
3.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV.	**HİSSE BAŞINA TEMETTÜ**		
4.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

b. Muhasebe politikaları ve finansal tablo gösterimlerindeki değişikliklere ilişkin açıklamalar

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

KGK, 20 Ocak 2022 tarihinde, Türkiye Finansal Raporlama Standartlarını ("TFRS") uygulayan işletmelerin 2021 yılı finansal raporlama döneminde TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama'yı (IAS 29 Financial Reporting in Hyperinflationary Economies) ("TMS 29") uygulayıp uygulamayacakları konusunda açıklamada bulunmuştur. Bu açıklamaya göre, TFRS'yi uygulayan işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında TMS 29 kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunmadığı belirtilmiştir. Rapor tarihi itibarıyla KGK tarafından TMS 29 kapsamı ve uygulamasına yönelik yeni bir açıklama yapılmamıştır. Bu çerçevede 31 Aralık 2022 tarihli konsolide olmayan finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

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

Yabancı para cinsinden finansal varlıklar için ayrılan karşılıklar, 31 Aralık 2022 tarihinde yabancı para hesaplarında muhasebeleştirilmeye başlanmıştır. Bu uygulamaya ilişkin Beklenen Zarar Karşılıkları içerisinde muhasebeleştirilen kur farkı etkisi 2.501.061 TL olup Beklenen Zarar Karşılıkları içerisinde gösterilmiştir (31 Aralık 2021: 3.109.801 TL).

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

a. Finansal araçların kullanım stratejisi

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

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

b. Yabancı para cinsi üzerinden işlemler

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

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

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
ABD Doları	18,6983 TL	13,3290 TL
Avro	19,9349 TL	15,0867 TL

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

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla sona eren döneme ait net kâr tutarına dahil edilen net kambiyo zararı 7.322.425 TL'dir (1 Ocak - 31 Aralık 2021: 13.141.355 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 618.747 TL (31 Aralık 2021: 451.067 TL) ve Banka'nın yabancı para cinsinden bağlı ortaklıkları olan Denizbank AG, JSC Denizbank ve Eurodeniz'in özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirilmelerinden kaynaklanan 23.803.657 TL (31 Aralık 2021: 19.768.988 TL) tutarındaki kur farkları "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabına kaydedilmiştir.

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

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

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

Özkaynak yöntemi, bağlı ortaklıktaki sermaye payının defter değerinin, iştirak edilen ortaklığın özkaynaklarında dönem içinde ortaya çıkan değişiklik tutarından, iştirak edene düşen pay kadar artırılıp azaltılmasını ve iştirak edilen ortaklıktan alınan kâr 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 Kâr Zarara Yansıtılan" işlemler olarak sınıflandırılmaktadır. Türev işlemler, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değerleri ile kayıt altına alınmaktadır. Ayrıca, türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

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

V. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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

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

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 Kâr/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 Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/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 kâr sağlamak amacıyla elde edilen, veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

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

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

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

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

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

c. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar

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

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

Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar portföylerinde 6 aylık reel kupon oranları vade boyunca sabit kalan, 5-10 yıl vadeli ve TÜFE'ye endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. Hazine Müsteşarlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır.

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.

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

TFRS 9'a göre, değer düşüklüğü değerlendirilmesi gereken her finansal aracın ilk defa finansal tablolara alınmasından sonra her raporlama tarihinde kredi riskinde önemli derecede bir artış olup olmadığına bakılır.

Beklenen kredi zarar karşılığı hesaplaması, finansal aracın temerrüde düşmesi halinde oluşturacağı zararı tahmin etmek için yapılmaktadır.

İlk defa muhasebeleştirmeden itibaren kredi kalitesindeki bozulmaya bağlı olarak finansal araçlar aşağıdaki aşamalardan birine tahsis edilir:

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

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

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

Kredi riskinde önemli artış

Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde nitel ve nicel değerlendirmeler yapılmaktadır.

Niteliksel değerlendirme:

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

Raporlama tarihi itibarıyla,

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

Niceliksel değerlendirme:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Beklenen kredi zarar karşılığı hesaplaması için risk segmenti bazında yapılan esas gruplamalar aşağıdaki gibidir:
- Kurumsal/Ticari krediler
- OBİ kredileri
- KBİ kredileri
- Tarım kredileri
- İhtiyaç kredileri
- Konut kredileri
- Taşıt kredileri
- KMH
- Kredi kartları
- Yerel yönetimlere verilen krediler
- Proje finansmanı kredileri
- Merkezi yönetimler
- Bankalar

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

Temerrüt tutarı

Temerrüt tutarı, temerrüt anında beklenen ekonomik alacak tutarıdır.

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

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

Temerrüt olasılığı

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

TFRS 9 taleplerine uygun olarak iki tür TO değeri hesaplanmaktadır:
- 12 aylık TO: Finansal aracın raporlama tarihinden sonraki 12 ay içerisinde temerrüde düşme olasılığının tahmini
- Ömür boyu temerrüt olasılığı: Finansal aracın kalan ömrü boyunca temerrüde düşme olasılığının tahmini

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

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

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

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

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

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

Yukarıda açıklanan sürecin içsel validasyonu 2022 yılının sonunda gerçekleştirilmiştir.

Temerrüt halinde kayıp

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

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

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

Aşağıdaki TFRS 9 gereklilikleri teminatsız kredi riski için THK oranı hesaplaması için dikkate alınmıştır:
- Uzun vadeli THK kullanılır (gerileme etkisi hariç bırakılır)
- Muhafazakâr yaklaşım varsa hariç bırakılır
- Dolaylı maliyetler varsa hariç bırakılır
- Elde edilen rakamlar etkin faiz oranı iskonto edilir

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

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

Yukarıda açıklanan sürecin içsel validasyonu 2022 yılının sonunda gerçekleştirilmiştir.

Etkin faiz oranı

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

Münferit (bireysel) değerlendirme

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

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

Düşük kredi riski

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

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

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

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

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

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

İleriye yönelik makroekonomik bilgiler

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

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

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

TFRS 9 süreçlerine üst düzey yönetimin katılması

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

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

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

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

IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

a. Şerefiye

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

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

b. Diğer maddi olmayan duran varlıklar

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

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

Maddi olmayan duran varlıklardan, 1 Ocak 2003 tarihinden önce ve 31 Aralık 2006 tarihinden sonra alınanlar doğrusal amortisman yöntemine göre, bu tarihlerin arasında alınanlar ise azalan bakiyeler metoduna göre itfa edilmektedir. Varlıkların faydalı ömrünün tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususların değerlendirilmesi suretiyle yapılmıştır.

Halihazırda kullanımda olan bilgisayar yazılımları ile ilgili bakım maliyetleri oluştukları dönemde giderleştirilmektedir.

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka tüm maddi duran varlıklarını TMS 16 "Maddi Duran Varlıklar" standardı uyarınca kayıtlarında maliyet bedeli ile takip ederken, 31 Aralık 2016 itibarıyla maddi duran varlıklar altında izlenen kullanımdaki gayrimenkullerin değerlemesinde yeniden değerleme modeline geçirmiştir. Lisanslı değerleme şirketleri tarafından hazırlanan ekpertiz raporlarındaki gayrimenkul değerleri ile ilgili gayrimenkullerin net defter değeri arasındaki olumlu fark özkaynak hesaplarında, olumsuz farklar ise gelir tablosunda takip edilmektedir.

	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı
Menkuller		
- Büro makineleri	4 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.

XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

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

1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan "TFRS 16 Kiralamalar" Standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, kiralama işlemleri "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır.

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

XVI. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

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

XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

a. Cari vergi

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

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

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

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

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

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

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

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

b. Ertelenmiş vergi

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

Bankanın ertelenmiş vergi varlık ve borçları konsolide olmayan bilançoda netleştirilerek gösterilmektedir. Bunun sonucunda 4.140.119 TL (31 Aralık 2021: 2.978.527 TL) tutarında ertelenmiş vergi varlığı finansal tablolara yansıtılmıştır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

Doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ertelenmiş vergiler özkaynaklar hesap grubuyla ilişkilendirilmiş ve bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

Ertelenmiş vergi hesaplamasında %25 oranı kullanılmıştır (31 Aralık 2021: %23 ve %20).

c. Transfer fiyatlandırması

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

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

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

XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

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

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

XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

2022 ve 2021 yılları içerisinde ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

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

XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın kullandığı devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXIII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

XXI. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

XXV. Sınıflandırmalar

Bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynağa ilişkin bilgiler

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

Bankanın 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 73.901.223 TL (31 Aralık 2021: 41.757.473 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %18,94'tür (31 Aralık 2021: %17,88).

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

- Bankalar "Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında; parasal varlıklar ile parasal olmayan varlıklardan, tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki kalemler dışında kalanların Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca değerlenmiş tutarlarını ve ilgili özel karşılık tutarlarını belirlerken hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalamasını kullanabileceği belirtilmiştir. 28.04.2022 tarih ve 10188 sayılı düzenleme ile aksi yönde bir Kurul Kararı alınıncaya kadar, 31.12.2021 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurunun kullanılması karar verilmiştir.

17 Haziran 2021 tarihli ve 9624 sayılı düzenleme ile 23 Mart 2020 tarihi itibariyle "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alan menkullerin net değerleme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" uyarınca hesaplanacak ve sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmaması uygulamasına son verilmiştir. 21 Aralık 2021 tarih ve 9996 sayılı düzenlemesi ile birlikte 21 Aralık 2021 tarihinden önce edinilen menkul kıymetlerden, "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alanların net değerleme farklarının negatif olması durumunda, bu farklar özkaynak tutarında dikkate alınmayabilir.

a. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2022	Önceki Dönem 31 Aralık 2021
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	5.696.100	5.696.100
Hisse senedi ihraç primleri	15	15
Yedek akçeler	16.695.172	13.071.979
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar [1]	16.463.437	7.009.095
Kâr	18.418.286	4.792.190
Net dönem kârı	17.173.014	3.546.918
Geçmiş yıllar kârı	1.245.272	1.245.272
İştirakler, Bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	992	778
İndirimler öncesi çekirdek sermaye	**57.274.002**	**30.570.157**
Çekirdek sermayeden yapılacak indirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	--	--
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanmayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	791.614	248.019
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	102.640	69.091
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	--	--
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	1.293.730	491.153
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	--	--
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinde korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	--	--
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	--	--
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	--	--
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplar	--	--
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	--	--
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	--	--
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	--	--
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	--	--
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	--	--
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unun aşan kısmı	--	--
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	--	517.702

	Cari Dönem 31 Aralık 2022	Önceki Dönem 31 Aralık 2021
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	**2.187.984**	**1.325.965**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**55.086.018**	**29.244.192**
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	--	--
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	--	--
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	--	--
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**--**	**--**
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	--	--
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansak kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	--	--
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	--	--
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	--	--
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	--	--
Geçiş Süresince Ana Sermayeden İndirilmeye Devam edecek Unsurlar	--	--
Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	--	--
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	--	--
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	--	--
İlave ana sermayeden indirimler toplamı	**--**	**--**
İlave Ana Sermaye Toplamı	**--**	**--**
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**55.086.018**	**29.244.192**

	Cari Dönem 31 Aralık 2022	Önceki Dönem 31 Aralık 2021
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	14.446.409	10.398.821
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	--	--
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirlenen tutarlar)	4.468.525	2.627.677
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**18.914.934**	**13.026.498**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırmlar (-)	50.485	435.858
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar.	--	--
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermeyesinin %10'unu aşan kısmı (-)	--	--
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	--	--
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	--	--
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**50.485**	**435.858**
Katkı Sermaye Toplamı	**18.864.449**	**12.590.640**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**73.950.467**	**41.834.832**
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	--	--
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankanın alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	--	--
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	49.244	77.359
Geçiş Süresince Ana Sermaye ve Katlı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilemeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermeyeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	--	--
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	--	--
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalr ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırmların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	--	--

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2022	Önceki Dönem 31 Aralık 2021
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	73.901.223	41.757.473
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	390.230.567	233.602.452
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,12	12,52
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,12	12,52
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18,94	17,88
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	2,743	2,868
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,500	2,500
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,243	0,368
Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	--	--
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	2,230	1,576
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	--	--
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	--	--
İpotek hizmeti sunma hakkından kaynaklanan tutar	--	--
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	--	--
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	14.972.015	11.913.016
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	4.468.525	2.627.677
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile hesaplanmasına ilişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	--	--
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarı toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	--	--
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	**--**	**--**
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	--	--
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırını aşan kısmı	--	--
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır [2]	--	--
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırını aşan kısmı	--	--

[1] Mayıs 2018 itibarıyla TFRS 9 kapsamında hesaplanan beklenen kredi zarar karşılıkları ile TFRS 9 uygulamasına başlamadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarı arasındaki fark "Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları" hesabına kaydedilmiş olup, söz konusu tutar özkaynak hesaplamasında, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik Geçici Madde 5 kapsamında, karşılık farkının farktan kaynaklanan vergi tutarı indirildikten sonraki kısmı 31 Aralık 2021 tarihinde %20'si eklenerek net olarak gösterilmiştir, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla bulunmamaktadır.

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

b. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

İhraçcı	EMIRATES NBD PJSC	EMIRATES NBD PJSC	EMIRATES NBD PJSC	EMIRATES NBD PJSC
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	Sermaye Benzeri Kredi	Sermaye Benzeri Kredi	Sermaye Benzeri Kredi	Sermaye Benzeri Kredi
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	05 Eylül 2013 tarihli "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik".	05 Eylül 2013 tarihli "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik".	05 Eylül 2013 tarihli "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik".	01 Kasım 2006 tarihli "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik".
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu				
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Yok	Yok	Yok	Yok
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Geçerli	Geçerli	Geçerli	Geçerli
Borçlanma aracının türü	Kredi	Kredi	Kredi	Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	2292	2805	5609	3740
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	2292	2805	5609	3740
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	3470102	3470102	3470102	3470102
Borçlanma aracının ihraç tarihi	30.09.2014	30.04.2014	31.01.2014	30.09.2013
Borçlanma aracının vade yapısı (vadesiz/vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	15 yıl	15 yıl	15 yıl	15 yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var	Var	Var	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	BDDK'nın yazılı onayına tabi olmak suretiyle, kredi kullandırımının 5. yılında tamamen geri ödenebilir.	BDDK'nın yazılı onayına tabi olmak suretiyle, kredi kullandırımının 5. yılında tamamen geri ödenebilir.	BDDK'nın yazılı onayına tabi olmak suretiyle, kredi kullandırımından en az 5 yıl sonra olmak üzere planlanan geri ödeme gününden önceki herhangi bir zamanda tamamen ve ya kısmen geri ödenebilir.	BDDK'nın yazılı onayına tabi olmak suretiyle, kredi kullandırımından en az 5 yıl sonra olmak üzere planlanan geri ödeme gününden önceki herhangi bir zamanda tamamen ve ya kısmen geri ödenebilir.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır

Faiz/temettü ödemeleri				
Sabit veya değişken faiz/temettü ödemeleri	Sabit faiz	Sabit faiz	Sabit faiz	Sabit faiz
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değerleri	İlk 5 yıl %6,2, sonrasında ırs +5,64	İlk 5 yıl %7.93, sonrasında ırs +6,12	%7,50	%7,49
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Temettü ödemesi bulunmamaktadır.	Temettü ödemesi bulunmamaktadır.	Temettü ödemesi bulunmamaktadır.	Temettü ödemesi bulunmamaktadır
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	--	--	--	--
Faiz arttırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	--	--	--	--
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği				
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya Fona devredilmesi ihtimalinin belirmesi halinde; Kurulun bu yönde alacağı karara istinaden kredinin asıl anapara tutarı ve faiz ödeme yükümlülükleri tamamen veya kısmen sona erdirilebilir veya gerekli mevzuata uyularak sermayeye dönüştürülebilir.	Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya Fona devredilmesi ihtimalinin belirmesi halinde; Kurulun bu yönde alacağı karara istinaden kredinin asıl anapara tutarı ve faiz ödeme yükümlülükleri tamamen veya kısmen sona erdirilebilir veya gerekli mevzuata uyularak sermayeye dönüştürülebilir.	Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya Fona devredilmesi ihtimalinin belirmesi halinde; Kurulun bu yönde alacağı karara istinaden geçici veya sürekli olarak kayıtlardan silinebilir veya gerekli mevzuata uyularak sermayeye dönüştürülebilir.	Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya Fona devredilmesi ihtimalinin belirmesi halinde; Kurulun bu yönde alacağı karara istinaden geçici veya sürekli olarak kayıtlardan silinebilir veya gerekli mevzuata uyularak sermayeye dönüştürülebilir.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen veya kısman dönüştürülebilme özelliği	Tamamen dönüştürülebilir.	Tamamen dönüştürülebilir.	Tamamen dönüştürülebilir.	Tamamen dönüştürülebilir.
Hisse senedine dönüştürülebilirse dönüştürme oranı	--	--	--	--
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	--	--	--	--
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	--	--	--	--

Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraçcısı	--	--	--	--
Değer azaltma özelliği				
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Değer azaltma özelliğine sahip değildir.	Değer azaltma özelliğine sahip değildir.	Değer azaltma özelliğine sahip değildir.	Değer azaltma özelliğine sahip değildir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen veya kısmen değer azaltımı özelliği	--	--	--	--
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	--	--	--	--
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer azaltım mekanizması	--	--	--	--
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde bulunan araç)	Bankanın tasfiyesi halinde; sahibine alacak hakkını ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra tahsil etme yetkisi vermektedir.	Bankanın tasfiyesi halinde; sahibine alacak hakkını ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra tahsil etme yetkisi vermektedir.	Bankanın tasfiyesi halinde; sahibine alacak hakkını ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra tahsil etme yetkisi vermektedir.	Sahibine alacak hakkını hisse senetlerinden ve birincil sermaye benzeri borçlardan bir önce, diğer tüm borçlardan sonra vermektedir.
Bankaların özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Madde 8'e haizdir.	Madde 8'e haizdir.	Madde 8'e haizdir.	Madde 8'e haizdir.
Bankaların özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	--	--	--	--

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

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Değer ayarlamaları ve karşılıklara ilişkin yöntem ve yaklaşımlar

Üçüncü Bölüm VIII no'lu dipnotta verilmiştir.

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

	Risk Sınıfları	Cari Dönem (*)	Ortalama (**)
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	146.302.862	116.689.210
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	3.019.473	3.151.227
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	--	--
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	--	--
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	--	--
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	20.011.866	21.328.443
7	Kurumsal alacaklar	139.604.599	125.016.488
8	Perakende alacaklar	136.034.033	114.676.610
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	6.816.817	5.564.142
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	25.963.920	21.529.606
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	2.683.635	3.641.336
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	--	--
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	--	--
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	--	--
15	Kollektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	13.891	421.192
16	Diğer alacaklar	25.032.019	19.987.267
17	Hisse senedi yatırımları	37.727.579	32.421.143
18	**Toplam**	**543.210.694**	**464.426.664**

(*) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası toplam bankacılık defterinde yer alan riskleri içermektedir.
(**) Üç aylık rapor bakiyelerinin aritmetik ortalamasıdır.

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

(*) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası toplam bankacılık defterinde yer alan riskleri içermektedir.
(**) Üç aylık rapor bakiyelerinin aritmetik ortalamasıdır.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

f. Banka'nın

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

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam nakdi krediler portföyünün %32 ve %38'ini oluşturmaktadır (31 Aralık 2021: %35, %41).

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

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam gayrinakdi krediler portföyünün %40 ve %48'ini oluşturmaktadır (31 Aralık 2021: %55, %65).

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

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarı toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıkların %30 ve %38'ini oluşturmaktadır (31 Aralık 2021: %21, %27).

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

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Banka tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıkları 14.972.017 TL'dir.

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

h. Krediler ve beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem - 31 Aralık 2022	Bakiye	Karşılık
Krediler	**301.067.960**	**27.228.661**
1. Aşama	250.616.005	3.895.565
2. Aşama	33.775.328	10.007.792
3. Aşama	16.676.627	13.325.304
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılanlar	--	--
Finansal Varlıklar	**190.968.298**	**2.507**
Diğer	**16.823.394**	**22.188**
Bilanço Dışı Alacaklar	**214.425.264**	**3.005.298**
1. ve 2. Aşama	212.310.113	1.043.965
3. Aşama	2.115.151	1.961.333
Toplam	**723.284.916**	**30.258.654**

i. Krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

	1. Aşama	2. Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı (1 Ocak 2022)	**2.156.402**	**8.924.015**	**10.807.399**	**21.887.816**
Transferler	**196.099**	**(325.702)**	**129.603**	**--**
1. Aşamaya	370.733	(369.745)	(988)	--
2. Aşamaya	(137.515)	940.957	(803.442)	--
3. Aşamaya	(37.119)	(896.914)	934.033	--
Dönem içinde eklenen krediler	805.676	232.377	338.575	1.376.628
Dönem içinde kapanan krediler	(1.316.103)	(2.911.026)	(1.009.196)	(5.236.325)
Dönem içi karşılığı değişenler (*)	1.345.274	1.876.006	6.042.734	9.264.014
Kayıttan düşülen (**)	--	--	(3.953.226)	(3.953.226)
Satılan krediler	--	--	(1.281)	(1.281)
Kur farkı	708.217	2.212.122	970.696	3.891.035
Dönem Sonu (31 Aralık 2022)	**3.895.565**	**10.007.792**	**13.325.304**	**27.228.661**

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

(**) BDDK tarafından 27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Karşılıklar Yönetmeliği değişikliğine uygun olarak, Beşinci Grup - Zarar Niteliğindeki Krediler altında sınıflandırılan ve borçlunun temerrüdü nedeniyle ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayrılan kredilerin geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmını, beşinci grupta sınıflandırılmalarını takip eden ilk raporlama döneminden itibaren TFRS 9 kapsamında kayıtlardan düşebilmektedir. Bu kapsamda 31 Aralık 2022 itibarıyla Banka 3.953.226 TL tutarındaki kredileri kayıtlardan düşmüş, 1.281 TL tutarındaki kredileri satmıştır.

j. Kredi hareketlerine ilişkin bilgiler

	1. Aşama	2. Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı (1 Ocak 2022)	**143.199.743**	**30.903.429**	**15.217.506**	**189.320.678**
Transferler	**(3.982.718)**	**(86.140)**	**4.068.858**	**--**
1. Aşamaya	3.132.938	(3.129.851)	(3.087)	--
2. Aşamaya	(5.835.813)	6.083.960	(248.147)	--
3. Aşamaya	(1.279.843)	(3.040.249)	4.320.092	--
Dönem içinde eklenen krediler	125.562.091	5.262.952	6.796.699	137.621.742
Dönem içinde kapanan krediler	(34.003.778)	(8.547.229)	(6.345.683)	(48.896.690)
Kayıttan düşülen (*)	--	--	(3.953.226)	(3.953.226)
Satılan krediler (*)	--	--	(1.281)	(1.281)
Kur farkı	19.840.667	6.242.316	893.754	26.976.737
Dönem Sonu (31 Aralık 2022)	**250.616.005**	**33.775.328**	**16.676.627**	**301.067.960**

(*) 31 Aralık 2022 itibarıyla Banka, BDDK tarafından 27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Karşılıklar Yönetmeliği değişikliğine uygun olarak, Beşinci Grup - Zarar Niteliğindeki Krediler altında sınıflandırılan ve borçlunun temerrüdü nedeniyle ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayrılan kredilerin geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmını, beşinci grupta sınıflandırılmalarını takip eden ilk raporlama döneminden itibaren TFRS 9 kapsamında kayıtlardan düşebilmektedir. Bu kapsamda 3.953.226 TL tutarındaki krediler kayıtlardan düşülmüş, 1.281 TL tutarındaki krediler satılmıştır. Dönem içerisinde ilgili Karşılıklar Yönetmeliği'nde yapılan değişikliğe uygun olarak kayıttan düşülen ve satılan kredilerin toplamının Banka'nın takibe dönüşüm oranına etkisi 122 baz puandır.

k. Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil

	Risk Sınıfları (*)(***)								Risk Sınıfları (*)(***)									
Cari Dönem	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**	**12**	**13**	**14**	**15**	**16**	**17**	**Toplam**
Yurt içi	143.387.814	2.785.371	--	--	--	2.016.923	94.015.203	128.905.309	5.976.771	22.761.428	2.524.138	--	--	--	9	24.463.162	950	426.837.078
Avrupa Birliği Ülkeleri	--	--	--	--	--	7.121.732	1.129.519	46.327	6.245	14.883	341	--	--	--	--	568.839	--	8.887.886
OECD Ülkeleri (**)	--	--	--	--	--	222.669	--	913	5	--	--	--	--	--	--	--	--	223.587
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	--	--	--	--	--	596	1.672.506	1.063	13.769	4.336	126.030	--	--	--	--	--	--	1.818.300
ABD, Kanada	--	--	--	--	--	3.002.917	132.585	2.197	412	67	14	--	--	--	--	--	--	3.138.192
Diğer Ülkeler	--	--	--	--	--	138.278	1.218.203	50.195	4.581	580.846	18	--	--	--	--	18	--	1.992.139
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklık (İş Ort.)	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	37.726.629	37.726.629
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler	2.915.048	234.102	--	--	--	7.508.751	41.436.583	7.028.029	815.034	2.602.360	33.094	--	--	--	13.882	--	--	62.586.883
Toplam	**146.302.862**	**3.019.473**	**--**	**--**	**--**	**20.011.866**	**139.604.599**	**136.034.033**	**6.816.817**	**25.963.920**	**2.683.635**	**--**	**--**	**--**	**13.891**	**25.032.019**	**37.727.579**	**543.210.694**

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

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

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

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

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

I. Sektörlere veya karşı tarafa göre risk profili

Cari Dönem: 31 Aralık 2022	Risk Sınıfları (*)(**) 1	2	3	4	5	6	7	8	9	Risk Sınıfları (*)(**) 10	11	12	13	14	15	16	17	TL	YP	Toplam
Tarım	**419.769**	**25**	**--**	**--**	**--**	**--**	**5.774.106**	**17.503.426**	**535.560**	**3.572.398**	**43.078**	**--**	**--**	**--**	**--**	**35**	**--**	**27.205.970**	**642.427**	**27.848.397**
Çiftçilik ve Hayvancılık	419.769	25	--	--	--	--	5.659.295	17.476.709	525.577	3.569.985	42.644	--	--	--	--	35	--	27.092.047	601.992	27.694.039
Ormancılık	--	--	--	--	--	--	204	4.830	6.964	588	79	--	--	--	--	--	--	12.665	--	12.665
Balıkçılık	--	--	--	--	--	--	114.607	21.887	3.019	1.825	355	--	--	--	--	--	--	101.258	40.435	141.693
Sanayi	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**44.185.626**	**4.508.612**	**848.599**	**4.217.947**	**439.859**	**--**	**--**	**--**	**--**	**25**	**--**	**25.685.586**	**28.515.082**	**54.200.668**
Madencilik ve Taşocakçılığı	--	--	--	--	--	--	2.470.525	267.026	59.342	315.771	3.386	--	--	--	--	1	--	1.869.878	1.246.173	3.116.051
İmalat sanayi	--	--	--	--	--	--	32.988.879	4.206.639	769.758	3.832.323	80.936	--	--	--	--	24	--	22.231.732	19.646.827	41.878.559
Elektrik, Gaz, Su	--	--	--	--	--	--	8.726.222	34.947	19.499	69.853	355.537	--	--	--	--	--	--	1.583.976	7.622.082	9.206.058
İnşaat	**--**	**865.856**	**--**	**--**	**--**	**9**	**20.369.247**	**2.025.608**	**949.123**	**1.346.648**	**165.226**	**--**	**--**	**--**	**--**	**86**	**2.800**	**9.338.767**	**16.385.836**	**25.724.603**
Hizmetler	**58**	**27.816**	**--**	**--**	**--**	**2.271.901**	**49.433.697**	**13.686.381**	**2.445.496**	**12.672.887**	**993.541**	**--**	**--**	**--**	**--**	**225.577**	**33.002.851**	**76.225.628**	**38.534.577**	**114.760.205**
Toptan ve Perakende Ticaret	58	367	--	--	--	157	17.392.122	10.809.213	1.787.783	3.042.577	218.088	--	--	--	--	144	--	25.676.205	7.574.304	33.250.509
Otel ve Lokanta Hizmetleri	--	--	--	--	--	--	11.236.637	368.986	235.334	7.725.167	544.035	--	--	--	--	--	--	2.823.373	17.286.786	20.110.159
Ulaşım ve Haberleşme	--	--	--	--	--	--	9.133.223	1.781.131	254.656	862.559	89.050	--	--	--	--	10	--	4.690.291	7.430.338	12.120.629
Mali Kuruluşlar	--	--	--	--	--	2.271.744	8.789.398	112.884	14.833	79.873	720	--	--	--	--	225.413	33.002.851	39.652.514	4.845.202	44.497.716
Gayrimenkul ve Kira Hizm.	--	24.112	--	--	--	--	293.703	209.974	47.444	81.609	1.607	--	--	--	--	9	--	649.415	9.043	658.458
Serbest Meslek Hizmetleri	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Eğitim Hizmetleri	--	2.267	--	--	--	--	563.521	176.428	65.220	598.719	20.168	--	--	--	--	1	--	1.409.338	16.986	1.426.324
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	--	1.070	--	--	--	--	2.025.093	227.765	40.226	282.383	119.873	--	--	--	--	--	--	1.324.492	1.371.918	2.696.410
Diğer	**145.883.035**	**2.125.776**	**--**	**--**	**--**	**17.739.956**	**19.841.923**	**98.310.006**	**2.038.039**	**4.154.040**	**1.041.931**	**--**	**--**	**--**	**13.891**	**24.806.296**	**4.721.928**	**213.296.454**	**107.380.367**	**320.676.821**
Toplam	**146.302.862**	**3.019.473**	**--**	**--**	**--**	**20.011.866**	**139.604.599**	**136.034.033**	**6.816.817**	**25.963.920**	**2.683.635**	**--**	**--**	**--**	**13.891**	**25.032.019**	**37.727.579**	**351.752.405**	**191.458.289**	**543.210.694**

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

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

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

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

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

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

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

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

m. Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı

Cari dönem

	Risk Sınıfları	Dağıtılamayan (*)	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 Yıl Üzeri
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	27.202.454	41.156.789	--	--	--	77.943.619
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	--	10.774	7.067	51.896	232.652	2.717.084
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	--	--	--	--	--	--
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	--	--	--	--	--	--
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	--	--	--	--	--	--
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	5.655.703	2.846.037	1.020.783	1.956.827	3.519.597	5.012.919
7	Kurumsal alacaklar	--	15.698.247	16.758.865	18.329.179	26.526.179	62.292.129
8	Perakende alacaklar	2	45.538.210	6.172.883	8.514.540	30.223.300	45.585.098
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	4	485.436	812.315	1.105.087	1.826.827	2.587.148
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	17	1.048.333	1.686.066	2.541.829	4.782.407	15.905.268
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	2.683.635	--	--	--	--	--
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	--	--	--	--	--	--
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	--	--	--	--	--	--
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	--	--	--	--	--	--
15	Kollektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	--	1.304	--	--	12.587	--
16	Diğer alacaklar	24.945.017	87.002	--	--	--	--
17	Hisse senedi yatırımları	37.727.579	--	--	--	--	--
18	**Toplam**	**98.214.411**	**106.872.132**	**26.457.979**	**32.499.358**	**67.123.549**	**212.043.265**

(*) Vadesiz bakiyeler dahildir.

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

Önceki dönem

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

(*) Vadesiz bakiyeler dahildir.

n. Risk sınıfına ilişkin bilgiler

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

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

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

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

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

o. Risk ağırlığına göre risk tutarları

Cari Dönem

Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	Diğer risk ağırlıkları	Özk. İndirilenler
Kr. Riski Azaltımı Öncesi	150.686.468	--	14.370.535	--	10.311.796	94.055.841	229.104.417	34.119.062	9.975.379	--	587.196	2.287.713
Kr. Riski Azaltımı Sonrası	154.073.897	--	14.370.535	6.529.569	33.207.059	80.645.618	200.177.310	34.058.403	10.458.101	--	587.196	2.287.713

Önceki Dönem

Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	Diğer risk ağırlıkları	Özk. İndirilenler
Kr. Riski Azaltımı Öncesi	66.025.737	--	8.215.312	--	10.600.513	71.874.141	139.855.405	14.054.784	--	--	--	1.839.182
Kr. Riski Azaltımı Sonrası	70.349.428	--	8.215.133	3.464.688	23,075.773	63.041.238	125.669.553	13.890.348	--	--	--	1.839.182

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

Cari Dönem	Krediler (**)		Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış (TRFS 9)		
Önemli Sektörler/Karşı Taraflar	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları (TFRS 9) (***)
Tarım	**2.516.970**	**950.436**	**1.443.338**
Çiftçilik ve Hayvancılık	2.515.517	949.600	1.442.409
Ormancılık	1.134	518	629
Balıkçılık	319	318	300
Sanayi	**5.759.320**	**5.455.710**	**5.234.408**
Madencilik ve Taşocakçılığı	15.862	128.574	130.292
İmalat Sanayi	932.524	1.574.279	1.717.152
Elektrik, Gaz, Su	4.810.934	3.752.857	3.386.964
İnşaat	**3.303.084**	**1.191.143**	**2.514.442**
Hizmetler	**12.694.475**	**6.142.698**	**9.749.173**
Toptan ve Perakende Ticaret	4.143.554	1.976.261	3.803.799
Otel ve Lokanta Hizmetleri	6.934.293	1.541.999	3.086.059
Ulaşım ve Haberleşme	1.263.493	546.729	1.088.524
Mali Kuruluşlar	11.202	3.298	4.397
Gayrimenkul ve Kira Hizm.	94.424	1.321.223	1.115.680
Serbest Meslek Hizmetleri	122.107	127.490	140.433
Eğitim Hizmetleri	77.000	102.927	95.975
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	48.402	522.771	414.306
Diğer	**9.501.479**	**2.936.640**	**4.391.735**
Toplam	**33.775.328**	**16.676.627**	**23.333.096**

(*) Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan kredilerin bakiyesi dahil değildir.
(**) Nakdi krediler verilmiştir.
(***) İkinci ve üçüncü aşama karşılıkları içermektedir.

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

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

(*) Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan kredilerin bakiyesi dahil değildir.
(**) Nakdi krediler verilmiştir.
(***) İkinci ve üçüncü aşama karşılıkları içermektedir.

q. Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler

Cari Dönem: 31 Aralık 2022	Açılış Bakiyesi 1 Ocak 2022	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık	Diğer Ayarlamalar(*)	Kapanış bakiyesi
Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık)	10.807.399	5.372.113	(2.854.208)	13.325.304
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	2.156.402	834.847	904.316	3.895.565
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	8.924.015	(802.643)	1.886.420	10.007.792

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

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

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

r. Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına ilişkin bilgiler

Cari Dönem

Nihai olarak risk alınan ülke	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
Türkiye	312.694.423	386.619	313.081.042
Avusturya	27.659.203	--	27.659.203
Kıbrıs	1.218.144	--	1.218.144
Malta	900.016	--	900.016
Diğer	8.783.813	--	8.783.813

Önceki Dönem

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

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

c. Yabancı para risk yönetim politikası

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

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

Bilanço tarihindeki ABD Doları Gişe Döviz Alış Kuru	18,6983 TL
Bilanço tarihineki Avro Gişe Döviz Alış Kuru	19,9349 TL

Tarih	ABD Doları	Avro
26 Aralık 2022	18,6649	19,8324
27 Aralık 2022	18,6813	19,9087
28 Aralık 2022	18,6964	19,8946
29 Aralık 2022	18,6966	19,8816
30 Aralık 2022	18,6983	19,9349

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

2022 yılı Aralık ayı basit aritmetik ortalama ile ABD doları döviz alış kuru 18,6395 TL, Avro döviz alış kuru 19,7374 TL'dir.

f. Kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer YP [5]	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler ve T.C.Merkez Bnk.	34.365.412	35.669.716	7.377.024	**77.412.152**
Bankalar[1]	1.014.336	4.966.188	1.508.606	**7.489.130**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Fin. Var. [2]	426.657	3.439.951	12.480	**3.879.088**
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	**--**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan F.V.	1.694.427	28.347.041	--	**30.041.468**
Krediler [3]	62.649.412	30.669.290	2.411.300	**95.730.002**
İştirak Bağlı Ort.ve Birlikte Kont.Ed.Ort.	28.429.905	2.258.732	--	**30.688.637**
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	--	5.880.981	--	**5.880.981**
Riskten Korunma Amaçlı Türev Fin.Var.	--	--	--	**--**
Maddi Duran Varlıklar	--	187	58	**245**
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	--	--	--	**--**
Diğer Varlıklar [4]	402.811	1.846.701	566.735	**2.816.247**
Toplam Varlıklar	**128.982.960**	**113.078.787**	**11.876.203**	**253.937.950**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	15.132.158	1.467.353	3.739.463	**20.338.974**
Döviz Tevdiat Hesabı	46.531.572	96.052.090	23.125.591	**165.709.253**
Para Piyasalarına Borçlar	153.269	12.276.413	--	**12.429.682**
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	21.273.114	37.811.907	2.821.048	**61.906.069**
İhraç Edilen Menkul Değerler	572.855	--	1.602.856	**2.175.711**
Muhtelif Borçlar	--	--	--	**--**
Riskten Korunma Amaçlı Türev Fin.Borç.	--	--	--	**--**
Diğer Yükümlülükler [6]	2.531.095	6.856.625	194.603	**9.582.323**
Toplam Yükümlülükler	**86.194.063**	**154.464.388**	**31.483.561**	**272.142.012**
Net Bilanço Pozisyonu	**42.788.897**	**(41.385.601)**	**(19.607.358)**	**(18.204.062)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu [7]	**(46.007.809)**	**42.364.028**	**18.504.801**	**14.861.020**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	7.275.646	106.888.791	23.599.771	**137.764.208**
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(53.283.455)	(64.524.763)	(5.094.970)	**(122.903.188)**
Net Pozisyon	**(3.218.912)**	**978.427**	**(1.102.557)**	**(3.343.042)**
Gayri Nakdi Krediler	22.480.374	27.937.255	2.331.854	**52.749.483**
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	90.136.014	71.733.755	9.078.111	**170.947.880**
Toplam Yükümlülükler	64.289.948	112.377.623	25.823.818	**202.491.389**
Net Bilanço Pozisyonu	**25.846.066**	**(40.643.868)**	**(16.745.707)**	**(31.543.509)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(22.548.402)**	**43.125.007**	**16.779.558**	**37.356.163**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	22.900.497	88.242.651	20.464.340	**131.607.488**
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(45.448.899)	(45.117.644)	(3.684.782)	**(94.251.325)**
Net Pozisyon	**3.297.664**	**2.481.139**	**33.851**	**5.812.654**
Gayri Nakdi Krediler	21.899.202	27.322.834	2.302.291	**51.524.327**

[1] 256 TL tutarında birinci ve ikinci aşama bankalar karşılığı dahil edilmemiştir.

[2] 2.249.205 TL tutarındaki türev finansal varlıklara ait kur farkları dahil edilmemiştir.

[3] 479.487 TL tutarında dövize endeksli krediler dahil edilmiştir. (8.273.915) TL tutarında birinci ve ikinci aşama kredi karşılıkları ve (716) TL tutarında vadeye kadar elde tutulacak birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılığı dahil edilmemiştir.

[4] 20.371 TL tutarında peşin ödenmiş giderler ve (15.970) TL tutarında birinci ve ikinci aşama karşılıklar dahil edilmemiştir.

[5] Toplam varlıklar içerisinde 9.846.814 TL tutarında, toplam yükümlülüklerin içerisinde ise 14.344.438 TL tutarında altın bakiyeleri mevcuttur.

[6] (2.241.282) TL tutarında YP özkaynaklar, 2.341.711 TL tutarında türev finansal borçlara ait kur farkları ve 507.953 TL birinci ve ikinci aşama karşılıklar dahil edilmemiştir.

[7] Türev finansal araçlardan alacaklar ile türev finansal araçlardan borçların netini göstermektedir. Finansal tablolarda "Vadeli aktif değer alım taahhütleri" kalemi altında gösterilen spot döviz alım/satım işlemleri "Net nazım hesap pozisyonu"na dahil edilmiştir.

g. Maruz kalınan kur riskine ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Dönem Kâr veya Zararı	Özkaynak	Dönem Kâr veya Zararı	Özkaynak
ABD Doları	313.205	92.660	133.037	5.906
Avro	(242.725)	(246.308)	135.263	128.650
Toplam (Net)	**70.480**	**(153.648)**	**268.300**	**134.556**

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bnk.	--	--	--	--	--	86.116.286	**86.116.286**
Bankalar[1]	745.854	--	--	--	--	7.739.432	**8.485.286**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Fin.Var.	33.528	23.685	198.155	461.144	678.945	6.844.596	**8.240.053**
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	--	--	--	**--**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	5.909.823	16.407.950	14.536.553	18.430.340	15.872.328	950	**71.157.944**
Verilen Krediler [4]	139.550.087	10.408.326	39.809.393	63.002.074	17.718.096	3.351.323	**273.839.299**
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar[2]	865	7.454.135	3.268.047	5.432.157	870.000	--	**17.025.204**
Diğer Varlıklar[3]	--	--	--	455.373	--	60.975.304	**61.430.677**
Toplam Varlıklar	**146.240.157**	**34.294.096**	**57.812.148**	**87.781.088**	**35.139.369**	**165.027.891**	**526.294.749**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	8.292.268	12.241.534	339.349	--	--	791.272	**21.664.423**
Diğer Mevduat	135.936.441	65.392.956	22.245.025	152.950	--	108.209.305	**331.936.677**
Para Piyasalarına Borçlar	2.254.223	3.013.873	7.249.188	--	--	--	**12.517.284**
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--	--	--	**--**
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	536.238	1.704.496	--	--	--	**2.240.734**
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	4.948.309	23.892.240	18.854.546	280.648	14.561.850	1.358	**62.538.951**
Diğer Yükümlülükler[5]	49.389	373.966	1.252.786	555.470	--	93.165.069	**95.396.680**
Toplam Yükümlülükler	**151.480.630**	**105.450.807**	**51.645.390**	**989.068**	**14.561.850**	**202.167.004**	**526.294.749**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	--	--	6.166.758	86.792.020	20.577.519	--	**113.536.297**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(5.240.473)	(71.156.711)	--	--	--	(37.139.113)	**(113.536.297)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	108.932.561	51.780.662	31.167.101	7.173.553	10.704.709	--	**209.758.586**
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(110.233.583)	(50.954.048)	(22.464.442)	(18.699.619)	(12.925.616)	--	**(215.277.308)**
Toplam Pozisyon	**(6.541.495)**	**(70.330.097)**	**14.869.417**	**75.265.954**	**18.356.612**	**(37.139.113)**	**(5.518.722)**

[1] (315) TL tutarında 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıklarını içermektedir.

[2] (2.192) TL tutarında 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıklarını içermektedir.

[3] Diğer varlıklar-faizsiz; 1.013.260 TL tutarında maddi duran varlıklar, 1.293.730 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 37.726.629 TL tutarında ortaklık yatırımları, 4.140.119 TL tutarında vergi varlığı, 6.505.370 TL tutarında elden çıkarılacak kıymetleri, (22.188) TL tutarında diğer aktiflerin beklenen zarar karşılıklarını ve 10.318.024 TL tutarında diğer aktifleri içermektedir.

[4] 3. Aşama krediler net olarak "Faizsiz" olarak gösterilmiştir.

[5] Diğer yükümlülükler-faizsiz; 54.510.598 TL tutarında özkaynaklar, 22.125.517 TL tutarında diğer yükümlülükler, 10.019.396 TL tutarında karşılıklar, 2.985.921 TL tutarında vergi borcu, 3.523.637 TL tutarında türev finansal yükümlülükler bakiyelerini içermektedir.

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

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

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

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

[4] 3. Aşama krediler net olarak "Faizsiz" olarak gösterilmiştir.

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

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

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

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

c. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

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

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

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

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

Bankanın farklı para birimlerine göre bölünmüş olarak, "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla aşağıdaki tabloda belirtilmiştir:

	Cari Dönem: 31 Aralık 2022 Para Birimi	Uygulanan Sok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar -Kayıplar/ Özkaynaklar
1	TL	(+) 500 baz puan	(4.410.882)	(%6,10)
2	TL	(-) 400 baz puan	4.191.605	%5,79
3	Avro	(+) 200 baz puan	8.011	%0,01
4	Avro	(-) 200 baz puan	89.670	%0,12
5	ABD Doları	(+) 200 baz puan	(187.384)	(%0,26)
6	ABD Doları	(-) 200 baz puan	337.264	%0,47
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**(4.590.255)**	**(%6,35)**
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)		**4.618.539**	**%6,38**

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

V. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

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

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

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

Bulunmamaktadır.

VI. Likidite riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

Banka'nın stratejisine ve finansal gücüne uygun olarak risklerin yönetilmesi için Yönetim Kurulu tarafından onaylanan "Risk İştahı Beyanı" yıllık olarak gözden geçirilmektedir. Risk İştahı Beyanı, diğer risk limitleri ile birlikte likidite riskine yönelik limitleri de içermektedir. Risk iştahı limitleri, risk yönetimi faaliyetleri kapsamında aylık olarak üst yönetime raporlanmaktadır. Risk iştahı beyanında (RİB), likidite riskine dair kredi/mevduat oranı, likidite karşılama oranı, stres koşullarında yaşam süresi ve mevduat yoğunlaşması gibi ölçütler üzerinden limitler belirlenmiştir. Bu metrikler dışında takip edilen diğer göstergeler; likidite tamponu, büyük tutarlı mevduat, çekirdek mevduat gibi analizler olarak sıralanabilir. 2020 yılı içerisinde başlayan COVID-19 salgınının piyasalarda yaratığı hareketliliğin banka likiditesi üzerindeki etkileri yakından takip edilmektedir. Salgının banka likiditesi üzerindeki etkisinin ihmal edilebilecek seviyede olduğu görülmektedir.

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

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

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

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

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

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

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

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

Banka yükümlülüklerinin büyük kısmı Türk Lirası, ABD Doları, Avro ve altın cinsinden oluşmaktadır. Banka'nın başlıca yabancı para fonlama kaynağını mevduat ve kredi kuruluşlarından alınan krediler oluşturmaktadır. Banka'nın yabancı para kaynaklarının, YP kredilerinden daha yüksek seviyede 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 4 Kasım haftası 379,94, en yüksek 16 Aralık haftası 545,41 ve toplam likidite karşılama oranının en düşük 18 Kasım haftası 150,37 ve en yüksek 7 Ekim haftası 232,93 olarak gerçekleşmiştir.

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

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

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

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

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

		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	Önceki Dönem	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
	YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)				
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			53.834.278	44.138.575
	NAKİT ÇIKIŞLARI				
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	116.959.413	63.275.829	10.679.301	6.327.583
3	İstikrarlı mevduat	20.332.815	--	1.016.641	--
4	Düşük istikrarlı mevduat	96.626.598	63.275.829	9.662.660	6.327.583
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	49.719.231	35.767.537	28.206.559	19.545.567
6	Operasyonel mevduat	14.831.299	12.022.019	3.707.825	3.005.505
7	Operasyonel olmayan mevduat	24.094.291	18.033.190	13.711.505	10.830.752
8	Diğer teminatsız mevduat	10.793.641	5.712.328	10.787.229	5.709.310
9	Teminatlı borçlar			--	--
10	Diğer nakit çıkışları	4.426.307	6.771.055	2.262.636	4.859.345
11	Türev yükümlülükler teminat tamamlama yükümlülükleri	820.189	3.584.871	820.189	3.584.871
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	--	--	--	--
13	Finansal piyasalara olan borçlar ve verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	3.606.118	3.186.184	1.442.447	1.274.474
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	3.065.764	3.065.204	3.065.232	3.065.204
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	126.264.944	45.974.556	9.554.089	4.607.687
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**53.767.817**	**38.405.386**
	NAKİT GİRİŞLERİ				
17	Teminatlı alacaklar	174.573	--	--	--
18	Teminatsız alacaklar	20.494.317	13.783.610	16.691.864	12.660.347
19	Diğer nakit girişleri	2.070.176	20.748.923	2.070.175	20.748.923
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**22.739.066**	**34.532.533**	**18.762.039**	**33.409.270**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**53.834.278**	**44.138.575**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**35.005.778**	**9.902.199**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**155,0**	**456,0**

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

b. Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

Cari Dönem Sonu	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler ve TCMB	46.837.488	39.278.798	--	--	--	--	--	**86.116.286**
Bankalar[1]	7.739.432	745.854	--	--	--	--	--	**8.485.286**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Fin.Var	454.025	643.895	1.102.483	859.675	3.096.463	2.083.512	--	**8.240.053**
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	**--**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	950	2.940.973	6.910.299	6.116.053	29.391.408	25.798.261	--	**71.157.944**
Verilen Krediler	--	55.508.360	20.316.926	78.608.913	78.287.202	37.766.575	3.351.323	**273.839.299**
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar[2]	--	865	1.704.785	964.047	7.432.157	6.923.350	--	**17.025.204**
Diğer Varlıklar	18.998.822	--	--	--	--	--	42.431.855	**61.430.677**
Toplam Varlıklar	**74.030.717**	**99.118.745**	**30.034.493**	**86.548.688**	**118.207.230**	**72.571.698**	**45.783.178**	**526.294.749**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	791.272	8.293.159	12.240.643	339.349	--	--	--	**21.664.423**
Diğer Mevduat	108.209.305	135.592.130	65.598.796	22.368.829	167.617	--	--	**331.936.677**
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	--	2.128.016	4.547.575	34.605.023	7.199.829	14.058.508	--	**62.538.951**
Para Piyasalarına Borçlar	--	2.254.223	3.013.873	7.249.188	--	--	--	**12.517.284**
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	536.238	1.704.496	--	--	--	**2.240.734**
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--	--	--	--	**--**
Diğer Yükümlülükler	21.691.344	1.230.468	1.874.482	1.788.829	823.060	702.900	67.285.597	**95.396.680**
Toplam Yükümlülükler	**130.691.921**	**149.497.996**	**87.811.607**	**68.055.714**	**8.190.506**	**14.761.408**	**67.285.597**	**526.294.749**
Likidite Açığı	**(56.661.204)**	**(50.379.251)**	**(57.777.114)**	**18.492.974**	**110.016.724**	**57.810.290**	**(21.502.419)**	**--**
Net Bilanço dışı pozisyonu	**--**	**(76.199)**	**(542.029)**	**137.156**	**174.072**	**220.971**	**--**	**(86.029)**
Türev finansal araçlardan alacaklar	--	96.399.970	66.756.312	21.510.347	26.191.862	26.518.894	--	**237.377.385**
Türev finansal araçlardan borçlar	--	(96.476.169)	(67.298.341)	(21.373.191)	(26.017.790)	(26.297.923)	--	**(237.463.414)**
Gayrinakdi krediler	--	14.284.105	9.883.667	27.948.009	36.564.817	2.316.040	--	**90.996.638**
Önceki Dönem Sonu								
Toplam Varlıklar	39.557.845	60.281.960	11.217.834	38.161.873	77.269.799	43.256.396	38.973.757	**308.719.464**
Toplam Yükümlülükler	69.652.971	96.651.528	37.577.806	51.944.610	10.129.346	10.468.420	32.294.783	**308.719.464**
Likidite Açığı	**(30.095.126)**	**(36.369.568)**	**(26.359.972)**	**(13.782.737)**	**67.140.453**	**32.787.976**	**6.678.974**	**--**
Net Bilanço dışı pozisyonu	**--**	**2.253.966**	**885.617**	**(110.205)**	**72.341**	**78.406**	**--**	**3.180.125**
Türev finansal araçlardan alacaklar	--	75.269.546	48.817.768	14.229.247	16.399.108	24.960.257	--	**179.675.926**
Türev finansal araçlardan borçlar	--	(73.015.580)	(47.932.151)	(14.339.452)	(16.326.767)	(24.881.851)	--	**(176.495.801)**
Gayrinakdi krediler	--	11.147.491	7.118.292	20.424.736	7.865.488	20.516.917	--	**67.072.924**

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

(2) (2.192) TL tutarında 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıklarını içermektedir.

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

c. Finansal yükümlülüklerin sözleşmeleri uyarınca kalan vadelerine göre gösterimi

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

Cari Dönem Sonu	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Yükümlülükler							
Mevduat	109.000.577	144.786.498	77.157.682	23.800.133	186.778	--	**354.931.668**
Alınan krediler (*)	--	1.678.894	5.100.046	35.242.958	11.857.381	16.148.449	**70.027.728**
Para piyasalarına borçlar	--	2.283.751	3.068.228	7.534.096	--	--	**12.886.075**
İhraç edilen menkul değerler	--	--	536.781	1.706.263	--	--	**2.243.044**
Toplam	**109.000.577**	**148.749.143**	**85.862.737**	**68.283.450**	**12.044.159**	**16.148.449**	**440.088.515**

(*) Sermaye benzeri kredileri de içermektedir.

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

(*) Sermaye benzeri kredileri de içermektedir.

VII. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

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

Banka'nın 31 Aralık 2022 itibarıyla üç aylık ortalama tutardan hesaplanan kaldıraç oranı %6,98'dir. (31 Aralık 2021: %6,35). Bu oran asgari oranın üzerindedir. Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranı arasındaki farkın en önemli nedeni bilanço içi varlıklardaki artıştır.

Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu

		Cari Dönem (*)	Önceki Dönem (*)
	Bilanço içi varlıklar		
1	Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	514.370.668	282.970.679
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(1.219.446)	(496.183)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	513.151.222	282.474.496
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	6.870.020	7.682.659
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	3.132.640	2.164.658
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 nci satırların toplamı)	10.002.660	9.847.317
	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	7.289.126	1.898.128
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklı risk tutarı		
9	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	7.289.126	1.898.128
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin nominal tutarı	216.682.645	136.173.223
11	(Krediye dönüştürme oranlarıyla çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı)	(503)	(503)
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin tplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	216.682.142	136.172.720
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	52.134.950	27.185.681
14	Toplam risk tutarı (3,6,9 ve 12. satırların toplamı)	747.125.150	430.392.661
	Kaldıraç oranı		
15	Kaldıraç oranı	6,98	6,35

(*) Üç aylık ortalama tutarlardır.

VIII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar

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

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

a. Risk yönetimi yaklaşımı ve risk ağırlıklı tutarlar

1. Risk yönetimi yaklaşımına ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

Risk ölçüm sistemlerinin ana unsurları ve kapsamı

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar	Risk Ağırlıklı Tutarlar	Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	350.023.874	204.012.170	28.001.910
2	*Standart yaklaşım*	350.023.874	204.012.170	28.001.910
3	*İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım*	--	--	--
4	Karşı taraf kredi riski [*]	7.430.990	6.176.445	594.479
5	*Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım*	7.430.990	6.176.445	594.479
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	27.088	25.511	2.167
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	--	--	--
11	Takas riski	--	--	--
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	--	--	--
13	*İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım*	--	--	--
14	*İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı*	--	--	--
15	*Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı*	--	--	--
16	Piyasa riski	9.275.650	5.202.713	742.052
17	*Standart yaklaşım*	9.275.650	5.202.713	742.052
18	*İçsel model yaklaşımları*	--	--	--
19	Operasyonel risk	23.472.947	18.185.613	1.877.836
20	*Temel gösterge yaklaşımı*	23.472.947	18.185.613	1.877.836
21	*Standart yaklaşım*	--	--	--
22	*İleri ölçüm yaklaşımı*	--	--	--
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	--	--	--
24	En düşük değer ayarlamaları	--	--	--
25	**Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)**	**390.230.549**	**233.602.452**	**31.218.444**

[*] Tabloda yer verilen tutarlara MKT-Garanti Fonu Tutarları Riskine Esas Tutar olan 18 TL dahil değildir.

b. Finansal tablolar ve risk tutarları arasındaki bağlantılar

1. Finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar ve eşleştirme

	a	c	d	e	f	g
		Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı				
Cari Dönem	**TMS uyarınca değerlenmiş tutar**	**Kredi riskine tabi**	**Karşı taraf kredi riskine tabi**	**Menkul kıymetleştirme pozisyonları**	**Piyasa riskine tabi**	**Serm. yküm. tabi olmayan veya sermayeden indirilen**
Varlıklar						
Nakit değerler ve Merkez Bankası	86.116.286	86.116.286	--	--	--	--
Bankalar	8.485.286	8.485.601	--	--	--	--
Para piyasalarından alacaklar	--	--	--	--	--	--
Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar	1.849.482	454.025	13.197	--	1.382.260	--
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	71.157.944	71.157.944	--	--	--	--
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	17.025.204	17.027.396	--	--	--	--
Türev finansal varlıklar	6.390.571	--	6.390.571	--	--	--
Krediler (net)	273.839.299	287.742.656	--	--	--	99.729
Ortaklık yatırımları	37.726.629	37.726.629	--	--	--	--
Maddi duran varlıklar (net)	1.468.993	1.468.993	--	--	--	102.640
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	1.293.730	1.293.730	--	--	--	1.293.730
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	--	--	--	--	--	--
Cari vergi varlığı	--	--	--	--	--	--
Ertelenmiş vergi varlığı	4.140.119	4.140.119	--	--	--	--
Diğer aktifler	16.801.206	16.801.206	--	--	--	--
Toplam varlıklar	**526.294.749**	**532.414.585**	**6.403.768**	**--**	**1.382.260**	**1.496.099**
Yükümlülükler						
Mevduat	353.601.100	--	--	--	--	353.601.100
Alınan Krediler	47.977.459	--	--	--	--	47.977.459
Para piyasalarına borçler	12.517.284	--	12.517.284	--	--	12.517.284
İhraç edilen menkul kıymetler	2.240.734	--	--	--	--	2.240.734
Fonlar	--	--	--	--	--	--
Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	--	--	--	--	--	--
Türev finansal yükümlülükler	3.523.637	--	--	--	--	3.523.637
Faktoring yükümlülükleri	--	--	--	--	--	--
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler	790.299	--	--	--	--	790.299
Karşılıklar	10.019.396	--	--	--	--	10.019.396
Cari vergi borcu	2.985.921	--	--	--	--	2.985.921
Ertelenmiş vergi borcu	--	--	--	--	--	--
Sermaye benzeri borçlanma araçları	14.561.492	--	--	--	--	14.561.492
Diğer yükümlülükler	23.566.829	--	--	--	--	23.566.829
Özkaynaklar	54.510.598	--	--	--	--	54.510.598
Toplam yükümlülükler	**526.294.749**	**--**	**12.517.284**	**--**	**--**	**526.294.749**

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

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

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

		a	b	c	d	e
	Cari Dönem	**Toplam**	**Kredi riskine tabi**	**Menkul kıymetleştirme pozisyonları**	**Karşı taraf kredi riskine tabi**	**Piyasa riskine tabi (*)**
1	**Finansal tablolardaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları**	**540.200.613**	**532.414.585**	**--**	**6.403.768**	**1.382.260**
2	Finansal tablolardaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	12.517.284	--	--	12.517.284	--
3	**Toplam net tutar**	**527.683.329**	**532.414.585**	**--**	**(6.113.516)**	**1.382.260**
4	Bilanço dışı tutarlar (**)	217.451.124	55.413.530	--	--	--
5	Değerleme farkları		--	--	--	--
6	Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)		--	--	--	--
7	Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar		--	--	--	--
8	Kurumun uygulamalarından kaynaklanan farklar		--	--	--	7.893.390
9	Finansal teminatların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar		(9.103.004)	--	--	--
10	**Risk tutarları**	**745.134.453**	**578.725.111**	**--**	**(6.113.516)**	**9.275.650**

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

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

		a	b	c	d	e
	Önceki Dönem	**Toplam**	**Kredi riskine tabi**	**Menkul kıymetleştirme pozisyonları**	**Karşı taraf kredi riskine tabi**	**Piyasa riskine tabi (*)**
1	**Finansal tablolardaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları**	**318.784.886**	**310.481.296**	**--**	**8.167.331**	**136.259**
2	Finansal tablolardaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	7.780.514	--	--	7.780.514	--
3	**Toplam net tutar**	**311.004.372**	**310.481.296**	**--**	**386.817**	**136.259**
4	Bilanço dışı tutarlar (**)	139.091.530	36.225.831	--	--	--
5	Değerleme farkları		--	--	--	--
6	Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)		--	--	--	--
7	Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar		--	--	--	--
8	Kurumun uygulamalarından kaynaklanan farklar		--	--	--	5.066.454
9	Finansal teminatların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar		(2.919.729)	--	--	--
10	**Risk tutarları**	**450.095.902**	**343.787.398**	**--**	**386.817**	**5.202.713**

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

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

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

TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklar:

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

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

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

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

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

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

c. Kredi riski

1. Kredi riskiyle ilgili genel bilgiler

Bankanın iş modelinin, kredi riski profilindeki bileşenlere nasıl dönüştüğü

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

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

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

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

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

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

Kredi riski yönetim ve kontrol fonksiyonunun yapısı ve organizasyonu

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

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

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

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

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

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

2. Varlıkların kredi kalitesi

		a	b	c	d
		Finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutar		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer (a+b-c)
	Cari Dönem	**Temerrüt etmiş**	**Temerrüt etmemiş**		
1	Krediler	16.676.627	284.391.333	27.228.661	273.839.299
2	Borçlanma araçları	--	88.184.390	2.192	88.182.198
3	Bilanço dışı alacaklar (*)	2.115.151	213.545.260	3.005.296	212.655.115
4	**Toplam**	**18.791.778**	**586.120.983**	**30.236.149**	**574.676.612**

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

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

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

3. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

		Cari Dönem	Önceki Dönem
		a (*)	a (*)
1	Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	**15.217.506**	**11.964.223**
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	11.116.791	6.739.616
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	251.234	167.297
4	Kayıttan düşülen/Aktiften silinen tutarlar (**)	3.954.507	835.035
5	Diğer değişimler	(5.451.929)	(2.484.001)
6	**Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1 + 2 - 3 - 4 ± 5)**	**16.676.627**	**15.217.506**

(*) Bilanço dışı alacakları içermemektedir.

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

4. Varlıkların kredi kalitesiyle ilgili ilave açıklamalar

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

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

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

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

(iii) Karşılık tutarı belirlenirken kullanılan metotların tanımları

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

(iv) Yeniden yapılandırılan alacakların tanımları

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

(v) Alacakların coğrafi bölgelere göre dağılımı

		Krediler		Borçlanma Araçları		Bilanço Dışı Alacaklar			
	Cari Dönem	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş	Özel Karşılık	Kayıttan düşülen/ Aktiften silinen tutar (*)
1	Yurt içi	16.098.619	277.517.673	--	88.184.390	2.088.167	207.481.726	12.873.699	3.954.507
2	Avrupa Birliği Ülkeleri	39.905	1.618.633	--	--	--	1.829.112	39.564	--
3	OECD Ülkeleri	--	1.084	--	--	--	1.293.556	--	--
4	Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	537.600	2.265.762	--	--	519	600.816	411.570	--
5	ABD, Kanada	146	189.520	--	--	--	261.062	131	--
6	Diğer Ülkeler	357	2.798.661	--	--	26.465	2.078.988	340	--
7	**Toplam**	**16.676.627**	**284.391.333**	**--**	**88.184.390**	**2.115.151**	**213.545.260**	**13.325.304**	**3.954.507**

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

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

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

(vi) Alacakların sektörlere göre dağılımı

	Krediler		Borçlanma Araçları		Bilanço Dışı Alacaklar			
Cari Dönem	**Temerrüt etmiş**	**Temerrüt etmemiş**	**Temerrüt etmiş**	**Temerrüt etmemiş**	**Temerrüt etmiş**	**Temerrüt etmemiş**	**Özel Karşılık**	**Kayıttan düşülen/ Aktiften silinen tutar (*)**
Tarım	**950.436**	**25.693.692**	**--**	**--**	**2.664**	**8.351.923**	**739.943**	**184.928**
Çiftçilik ve Hayvancılık	949.600	25.604.934	--	--	2.563	8.221.873	739.322	184.289
Ormancılık	518	10.261	--	--	--	15.313	366	17
Balıkçılık	318	78.497	--	--	101	114.737	255	622
Sanayi	**5.455.710**	**40.898.417**	**--**	**--**	**156.379**	**38.964.432**	**4.260.547**	**46.647**
Madencilik ve Taşocakçılığı	128.574	2.830.358	--	--	1.772	1.196.621	125.447	18.703
İmalat sanayi	1.574.279	28.585.480	--	--	139.766	33.568.579	1.352.446	27.933
Elektrik,Gaz, Su	3.752.857	9.482.579	--	--	14.841	4.199.232	2.782.654	11
İnşaat	**1.191.143**	**21.278.170**	**--**	**--**	**1.501.296**	**18.883.327**	**1.045.876**	**36.264**
Hizmetler	**6.142.698**	**75.489.164**	**--**	**--**	**379.197**	**42.758.735**	**5.228.308**	**1.292.652**
Toptan ve Perakende Ticaret	1.976.261	26.135.258	--	--	54.846	29.731.853	1.730.725	265.469
Otel ve Lokanta Hizmetleri	1.541.999	23.943.801	--	--	314.430	2.036.252	1.282.368	4.985
Ulaşım ve Haberleşme	546.729	10.290.336	--	--	6.069	7.162.671	506.248	1.013.517
Mali Kuruluşlar	3.298	10.628.073	--	--	175	2.291.657	2.738	1.701
Gayrimenkul ve Kira Hizm.	1.321.223	548.778	--	--	237	375.351	1.101.578	4.367
Serbest Meslek Hizmetleri	127.490	--	--	--	--	--	116.823	--
Eğitim Hizmetleri	102.927	1.339.712	--	--	1.895	267.163	82.971	1.381
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	522.771	2.603.206	--	--	1.545	893.788	404.857	1.232
Diğer	**2.936.640**	**121.031.890**	**--**	**88.184.390**	**75.615**	**104.586.843**	**2.050.630**	**2.394.016**
Toplam	**16.676.627**	**284.391.333**	**--**	**88.184.390**	**2.115.151**	**213.545.260**	**13.325.304**	**3.954.507**

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

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

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

(vii) Alacakların kalan vadesine göre dağılımı

Cari Dönem	**Dağıtılamayan**	**1 ay**	**1-3 ay**	**3-6 ay**	**6-12 ay**	**1 yıl üzeri**	**Toplam**
Temerrüt etmemiş alacaklar	--	181.614.286	32.681.707	39.595.606	77.262.417	254.966.967	586.120.983
1 Krediler	--	57.123.891	21.390.610	27.938.679	54.875.922	123.062.231	284.391.333
2 Borçlanma araçları	--	--	--	--	--	88.184.390	88.184.390
3 Bilanço dışı alacaklar	--	124.490.395	11.291.097	11.656.927	22.386.495	43.720.346	213.545.260
Temerrüt etmiş alacaklar	18.791.778	--	--	--	--	--	18.791.778
1 Krediler	16.676.627	--	--	--	--	--	16.676.627
2 Borçlanma araçları	--	--	--	--	--	--	--
3 Bilanço dışı alacaklar	2.115.151	--	--	--	--	--	2.115.151
Özel Karşılık	**13.325.304**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**13.325.304**
Toplam	**5.466.474**	**181.614.286**	**32.681.707**	**39.595.606**	**77.262.417**	**254.966.967**	**591.587.457**

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

(viii) Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi

Cari Dönem	1-30 gün	31-60 gün	61-90 gün	90 gün üzeri	Toplam
Krediler	7.823.004	1.957.167	1.143.338	3.350.853	14.274.362
Borçlanma araçları	--	--	--	--	--
Bilanço dışı alacaklar	--	--	--	--	--

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yakın İzlemedeki Kredilerden Yapılandırılan	20.393.427	18.760.736
Donuk Alacaklardan Yeniden Yapılandırılan	8.083.820	1.387.470

5. Kredi riski azaltım teknikleri

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

Yabancı para finansal teminatların kur çevriminde, KRET hesaplamasına paralel olarak, BDDK'nın 28 Nisan 2022 tarihli yazısında belirtilen 31.12.2021 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurları dikkate alınmıştır.

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

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

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

6. Kredi riski azaltım teknikleri - Genel bakış

		a	b	c	d	e	f	g
	Cari Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1	Krediler	215.548.520	54.953.958	36.544.468	3.336.821	2.962.498	--	--
2	Borçlanma araçları	88.182.198	--	--	--	--	--	--
3	**Toplam**	**303.730.718**	**54.953.958**	**36.544.468**	**3.336.821**	**2.962.498**	**--**	**--**
4	Temerrüde düşmüş (*)	13.871.192	3.770.105	1.854.343	1.150.481	128.348	--	--

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

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

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

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

Sermaye yeterliliği hesaplamasında uygulanacak risk ağırlıklarının tespitinde uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch derecelendirme kuruluşunun vermiş olduğu dereceler kullanılmaktadır. Kredi derecelendirme notlarının dikkate alındığı kapsam Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar, yurt dışında yerleşik olanlar için geçerli olmak üzere; Bankalardan ve Aracı Kurumlarda Alacaklar ve Kurumsal alacaklardır.

Risk ağırlığı belirlenirken alacağa özgü bir derecelendirmenin olmadığı durumda ihraççının kredi derecelendirmesi dikkate alınmaktadır.

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

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

	Cari Dönem	a	b	c	d	e	f
		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Risk sınıfları	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	143.387.817	2.915.335	146.349.544	3.340.747	--	%0,00
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	2.785.371	470.658	2.781.278	233.567	2.130.749	%70,68
3	İdari birimlerden veya ticari olmayan girişimlerden alacaklar	--	--	--	--	--	%0,00
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	--	--	--	--	--	%0,00
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	--	--	--	--	--	%0,00
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	12.503.116	8.131.268	12.503.116	7.502.600	5.848.262	%29,23
7	Kurumsal alacaklar	98.168.015	69.764.408	90.738.103	39.924.151	140.836.498	%107,79
8	Perakende alacaklar	129.006.003	121.629.338	126.249.662	6.554.159	129.904.994	%97,82
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	6.001.783	1.495.701	5.860.666	790.433	2.570.388	%38,65
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	23.361.560	3.765.293	23.361.560	2.602.360	14.826.810	%57,11
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	2.654.436	77.012	2.521.361	20.893	1.660.020	%65,30
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	--	--	--	--	--	%0,00
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	--	--	--	--	--	%0,00
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	--	--	--	--	--	%0,00
15	Kollektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	9	14.883	9	13.882	13.891	%100,00
16	Diğer alacaklar	25.052.364	--	25.052.364	--	20.144.084	%80,41
17	Hisse senedi yatırımları	37.707.233	--	37.707.233	--	37.707.233	%100,00
18	**Toplam**	**480.627.707**	**208.263.896**	**473.124.896**	**60.982.792**	**355.642.929**	**%66,59**

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

	Önceki Dönem	a	b	c	d	e	f
		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Risk sınıfları	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	59.124.154	3.043.370	62.573.720	3.878.292	--	%0,00
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	3.350.136	44.844	3.349.360	22.169	1.685.764	%50,00
3	İdari birimlerden veya ticari olmayan girişimlerden alacaklar	--	--	--	--	--	%0,00
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	--	--	--	--	--	%0,00
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	--	--	--	--	--	%0,00
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	6.257.553	7.271.269	6.257.553	6.867.372	4.365.176	%33,26
7	Kurumsal alacaklar	53.231.418	45.932.120	50.319.146	27.180.357	77.503.432	%100,00
8	Perakende alacaklar	79.769.523	70.274.273	77.825.521	4.428.668	73.337.938	%89,16
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	3.208.888	634.391	3.125.278	339.410	1.212.641	%35,00
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	13.604.230	1.984.211	13.604.227	1.409.577	8.610.901	%57,35
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	3.773.789	793.810	3.333.172	358.660	2.916.388	%79,00
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	--	--	--	--	--	%0,00
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	--	--	--	--	--	%0,00
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	--	--	--	--	--	%0,00
15	Kollektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	--	23.002	--	14.833	14.833	%100,00
16	Diğer alacaklar	12.099.182	--	12.099.182	--	7.812.820	%64,57
17	Hisse senedi yatırımları	30.719.664	--	30.719.664	--	30.719.664	%100,00
18	**Toplam**	**265.138.537**	**130.001.290**	**263.206.823**	**44.499.338**	**208.179.557**	**%67,66**

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

	Cari Dönem	a	b	c	k	d	l	e	f	g	h	ı	j
	Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı*	%0	%10	%20	%35 G.Menkul İpoteğiyle Teminatl.	%50 G.Menkul İpoteğiyle Teminatl.	%50	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	149.690.291	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	149.690.291
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	--	--	2.089	--	--	2.596.788	--	--	--	415.968	--	3.014.845
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	--	--	13.712.760	--	--	5.696.997	--	250.299	--	--	345.660	20.005.716
7	Kurumsal alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	120.917.854	45.320	9.548.246	150.834	130.662.254
8	Perakende alacaklar	--	--	--	--	--	--	80.645.039	18.114.402	33.975.739	--	68.641	132.803.821
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	--	--	--	6.529.569	--	--	--	--	--	107.537	13.993	6.651.099
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	--	--	--	--	23.111.463	--	--	2.458.039	--	386.350	8.068	25.963.920
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	--	--	--	--	--	1.801.811	--	703.099	37.344	--	--	2.542.254
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
14	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
15	Kollektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	--	--	--	--	--	--	--	13.891	--	--	--	13.891
16	Hisse senedi yatırımları	--	--	--	--	--	--	--	37.707.233	--	--	--	37.707.233
17	Diğer alacaklar	4.383.606	--	655.686	--	--	--	579	20.012.493	--	--	--	25.052.364
18	**Toplam**	**154.073.897**	**--**	**14.370.535**	**6.529.569**	**23.111.463**	**10.095.596**	**80.645.618**	**200.177.310**	**34.058.403**	**10.458.101**	**587.196**	**534.107.688**

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

d. Karşı taraf kredi riski

1. Karşı taraf kredi riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

		a	b	c	d	e	f
	Cari Dönem	**Yenileme maliyeti**	**Potansiyel kredi riski tutarı**	**EBPRT**	**Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa**	**Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı**	**Risk ağırlıklı tutarlar**
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için) (*)	4.221.758	1.452.391		1,4	7.943.809	4.487.639
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			--	--	--	--
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)				--		--
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)				5.253.420		1.104.310
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer				--		--
6	**Toplam**						**5.591.949**

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

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

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

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

3. Kredi değerleme ayarlamaları (KDA) için sermaye yükümlülüğü

		a	b
	Cari Dönem	**Risk tutarı (kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)**	**Risk ağırlıklı tutarlar**
	Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı		
1	Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	--	--
2	Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	--	--
3	Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	7.943.809	1.839.041
4	**KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar**	**7.943.809**	**1.839.041**

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

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

Cari Dönem	a	b	c	d	e	f	g	h	i
Risk ağırlıkları/Risk Sınıfları	**%0**	**%10**	**%20**	**%50.**	**%75**	**%100**	**%150**	**Diğer**	**Toplam kredi riski(*)**
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	651.977	--	--	--	--	--	--	--	--
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	--	--	6.089.468	4.050.324	--	135.022	--	16.144	3.378.400
Kurumsal alacaklar	--	--	--	--	--	2.077.423	--	--	2.077.423
Perakende alacaklar	--	--	--	--	162.992	--	--	--	122.244
Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılmış alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Tahsili gecikmiş alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
İpotek teminatlı menkul kıymetler	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Kollektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	--	--	--	--	--	13.882	--	--	13.882
Hisse senedi yatırımları	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Diğer alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Diğer varlıklar (**)	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	**651.977**	**--**	**6.089.468**	**4.050.324**	**162.992**	**2.226.327**	**--**	**16.144**	**5.591.949**

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

(**) Diğer varlıklar: Şablon KKR8'de raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer almayan miktarları içerir.

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

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

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

(**) Diğer varlıklar: Şablon KKR8'de raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer almayan miktarları içerir.

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

	a	b	c	d	e	f
	Türev Finansal Araç Teminatları				Diğer İşlem Teminatları	
	Alınan Teminatlar		Verilen Teminatlar		Alınan	Verilen
Cari Dönem	**Ayrılmış**	**Ayrılmamış**	**Ayrılmış**	**Ayrılmamış**	**Teminatlar**	**Teminatlar**
Nakit-yerli para	814.227	--	--	--	768.429	--
Nakit-yabancı para	4.261.134	--	--	--	--	--
Devlet tahvili/bono-yerli	--	--	--	--	--	1.143.882
Devlet tahvili/bono-diğer	--	--	--	--	--	--
Kamu kurum tahvil/bono	--	--	--	--	--	--
Kurumsal tahvil/bono	--	--	--	--	--	--
Hisse senedi	--	--	--	--	--	--
Diğer teminat	--	--	--	--	--	--
Toplam	**5.075.361**	**--**	**--**	**--**	**768.429**	**1.143.882**

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

6. Kredi türevleri (KKR)

Bulunmamaktadır.

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

7. Merkezi karşı tarafa (MKT) olan riskler

		a	b
	Cari Dönem	**KRA Sonrası Risk Tutarı**	**RAT**
1	**Taraflardan birinin MKT olduğu nitelikli işlemlerden kaynaklanan toplam riskler**		
2	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonuna konulan tutar hariç)	--	--
3	(i) Tezgahüstü türev işlemler	16.142	323
4	(ii) Diğer türev işlemler	--	--
5	(iii) Menkul kıymet finansman işlemleri	--	--
6	(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	--	--
7	Serbest olmayan başlangıç teminatı	--	--
8	Serbest başlangıç teminatı	--	--
9	Garanti fonuna konulan tutar	6.479	18
10	Garanti fonuna konulması taahhüt edilen tutar	--	--
11	**Taraflardan birinin MKT olduğu nitelikli olmayan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler**		
12	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonuna konulan tutar hariç)	--	--
13	(i) Tezgahüstü türev işlemler	--	--
14	(ii) Diğer türev işlemler	--	--
15	(iii) Menkul kıymet finansman işlemleri	--	--
16	(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	--	--
17	Serbest olmayan başlangıç teminatı	--	--
18	Serbest başlangıç teminatı	--	--
19	Garanti fonuna konulan tutar	--	--
20	Garanti fonuna konulması taahhüt edilen tutar	--	--

e. Menkul kıymetleştirme

1. Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

2. Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları

Bulunmamaktadır.

3. Alım satım hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

f. Piyasa riski

1. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

2. Standart yaklaşım

		Cari Dönem RAT	Önceki Dönem RAT
	Dolaysız (peşin ürünler)		
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	1.001.575	242.375
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	--	--
3	Kur riski	3.261.200	2.773.713
4	Emtia riski	3.734.888	2.161.175
	Opsiyonlar		
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	--	--
6	Delta-plus metodu	1.277.987	25.450
7	Senaryo yaklaşımı	--	--
8	Menkul kıymetleştirme	--	--
9	**Toplam**	**9.275.650**	**5.202.713**

3. Dönem içinde aysonları itibarıyla hesaplanan piyasa riskine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem: 31 Aralık 2022		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	71.479	161.976	37.193
Hisse Senedi Riski	--	--	--
Kur Riski	350.105	660.742	134.558
Emtia Riski	240.850	304.594	174.246
Takas Riski	--	--	--
Opsiyon Riski	41.868	120.717	3.013
Karşı Taraf Riski	--	--	--
Toplam Riske Maruz Değer	**8.803.780**	**14.298.288**	**4.362.625**

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

g. Operasyonel risk

1. Operasyonel risk hesaplamasına ilişkin açıklamalar

Operasyonel riske esas tutar, 23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"te yer alan "Temel Gösterge Yöntemi"ne göre Banka'nın son 3 yılına ait 2021, 2020 ve 2019 yıl sonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır.

2. Temel gösterge yöntemi

	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021	Toplam/Pozitif BG yıl sayış	Oran(%)	Toplam
Brüt Gelir	9.878.586	12.398.432	15.279.697	12.518.905	15	1.877.836
Operasyonel Riske Esas Tutar						23.472.947

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

a. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değer hesaplamaları

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

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

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

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

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

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

	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
	Cari Dönem	Cari Dönem
Finansal Varlıklar	**397.738.901**	**394.344.390**
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--
Bankalar	8.485.601	8.482.812
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	71.157.944	71.157.944
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	17.027.396	18.196.915
Krediler	301.067.960	296.506.719
Finansal Borçlar	**430.898.069**	**426.640.870**
Bankalar Mevduatı	21.664.423	21.597.927
Diğer Mevduat	331.936.677	331.764.984
Bankalar Arası Para Piyasalarına Borçlar	12.517.284	12.517.284
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	47.977.459	46.481.824
Sermaye Benzeri Krediler	14.561.492	12.079.242
İhraç Edilen Menkul Değerler	2.240.734	2.199.609

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

b. Gerçeğe uygun değer sınıflandırması

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

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

Cari Dönem	1. Seviye	2.Seviye	3.Seviye	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.849.482	--	--	1.849.482
Devlet Borçlanma Senetleri	1.271.436	--	--	1.271.436
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	454.025	--	--	454.025
Diğer Menkul Değerler	124.021	--	--	124.021
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı	--	6.390.571		6.390.571
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	71.157.944	--	--	71.157.944
Devlet Borçlanma Senetleri	71.156.994	--	--	71.156.994
Diğer Menkul Değerler	950	--	--	950
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Krediler	--	--	--	--
Toplam Varlıklar	**73.007.426**	**6.390.571**	**--**	**79.397.997**
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	--	3.523.637	--	**3.523.637**
Toplam Yükümlülükler	**--**	**3.523.637**	**--**	**3.523.637**

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

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

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

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

3. Seviye hareket tablosu:

	Cari Dönem
Dönem başındaki bakiye	**517.355**
Alışlar	--
Aktiften silinen	(517.355)
Değerleme farkı	--
Transferler	--
Dönem sonu bakiye	**--**

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

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

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

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

İnanca dayalı işlem sözleşmeleri bulunmamaktadır.

XI. Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar

a. Net yatırım riski

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

31 Aralık 2022 itibarıyla özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiş yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma fonlarının toplam tutarı vergi sonrası net (16.267.235) TL (31 Aralık 2021: (14.917.452) TL)'dir.

b. Nakit akış riski

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

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

31 Aralık 2022 itibarıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi aracılığıyla özkaynaklarda muhasebeleştirilen vergi sonrası kâr/(zarar) (3.131) TL'dir (31 Aralık 2021: (9.906) TL).

XII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

Faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tablolarda sunulmuştur:

Cari Dönem (01/01/2022-31/12/2022)	Toptan Bankacılık	Kobi&Tarım bankacılığı	Bireysel Bankacılık	Hazine	Diğer	Toplam
Net faiz geliri	6.197.652	5.214.767	7.372.404	9.714.150	(1.744)	**28.497.229**
Net ücret ve komisyon gelirleri	712.986	2.069.160	3.086.913	(146.690)	135.008	**5.857.377**
Diğer gelir/gider, net	1.345.060	886.815	1.249.087	7.047.780	(5.290.105)	**5.238.637**
Bölüm gelirleri toplamı	**8.255.698**	**8.170.742**	**11.708.404**	**16.615.240**	**(5.156.841)**	**39.593.243**
Diğer faaliyet giderleri (*)	(1.298.919)	(3.296.668)	(4.581.409)	(358.837)	(186.680)	**(9.722.513)**
Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılıklar	(3.357.594)	(98.204)	(3.248.673)	(4.435.568)	(20.232)	**(11.160.271)**
Vergi gideri						**(5.426.764)**
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kâr/Zarar						**3.889.319**
Sürdürülen faaliyetler net kârı	**3.599.185**	**4.775.870**	**3.878.322**	**11.820.835**	**(5.363.753)**	**17.173.014**
Durdurulan faaliyetler net kârı	--	--	--		--	**--**
Net dönem kârı	**3.599.185**	**4.775.870**	**3.878.322**	**11.820.835**	**(5.363.753)**	**17.173.014**
Cari Dönem (31/12/2022)						
Bölüm varlıkları	109.149.235	90.776.041	73.898.524	191.040.272	--	**464.864.072**
İştirak ve bağlı ortaklıklar						**37.726.629**
Dağıtılmamış varlıklar						**23.704.048**
Toplam varlıklar						**526.294.749**
Bölüm yükümlülükleri	89.865.474	87.485.668	159.058.278	108.821.981	--	**445.231.401**
Dağıtılmamış yükümlülükler						**26.552.750**
Özkaynaklar						**54.510.598**
Toplam yükümlülükler						**526.294.749**

(*) Personel giderlerini de içermektedir.

Önceki Dönem (01/01/2021-31/12/2021)	Toptan Bankacılık	Kobi&Tarım bankacılığı	Bireysel Bankacılık	Hazine	Diğer	Toplam
Net faiz geliri	1.304.182	1.649.994	2.120.105	6.179.122	1.723	**11.255.126**
Net ücret ve komisyon gelirleri	454.924	1.285.048	1.708.963	(51.594)	407.661	**3.805.002**
Diğer gelir/gider, net	504.462	677.910	839.633	(1.445.535)	(83.213)	**493.257**
Bölüm gelirleri toplamı	**2.263.568**	**3.612.952**	**4.668.701**	**4.681.993**	**326.171**	**15.553.385**
Diğer faaliyet giderleri (*)	(732.127)	(1.774.306)	(2.425.723)	(206.848)	(1.719)	**(5.140.723)**
Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılıklar	(3.831.519)	(2.042.547)	(911.930)	(284.630)	(171)	**(7.070.797)**
Vergi gideri						**(868.368)**
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kâr/Zarar						**1.073.421**
Sürdürülen faaliyetler net kârı	**(2.300.078)**	**(203.901)**	**1.331.048**	**4.190.515**	**324.281**	**3.546.918**
Durdurulan faaliyetler net kârı	--	--	--		--	**--**
Net dönem kârı	**(2.300.078)**	**(203.901)**	**1.331.048**	**4.190.515**	**324.281**	**3.546.918**
Önceki Dönem (31/12/2021)						
Bölüm varlıkları	70.372.510	52.474.916	44.167.643	97.403.122	--	**264.418.191**
İştirak ve bağlı ortaklıklar						**30.731.285**
Dağıtılmamış varlıklar						**13.569.988**
Toplam varlıklar						**308.719.464**
Bölüm yükümlülükleri	39.847.691	46.773.791	87.981.403	91.719.809	--	**266.322.694**
Dağıtılmamış yükümlülükler						**13.539.855**
Özkaynaklar						**28.856.915**
Toplam yükümlülükler						**308.719.464**

(*) Personel giderlerini de içermektedir.

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Nakit ve nakit benzerleri

1. Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası'na ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	1.220.224	3.985.973	713.519	3.340.583
TCMB	7.483.910	73.426.179	3.234.356	43.919.939
Diğer	--	--	--	--
Toplam	**8.704.134**	**77.412.152**	**3.947.875**	**47.260.522**

2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	7.483.910	20.133.448	3.126.557	14.272.079
Vadeli Serbest Hesap	--	14.013.933	--	3.017.340
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	--	39.278.798	107.799	26.630.520
Toplam	**7.483.910**	**73.426.179**	**3.234.356**	**43.919.939**

3. Zorunlu karşılıklara ilişkin açıklamalar

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

31 Aralık 2022 itibarıyla, Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar, Türk Lirası yükümlülüklerin vade yapısına göre %3 ile %8 oranları arasında (31 Aralık 2021: %3 ile %8 arasında), yabancı para yükümlülükleri için ABD Doları veya standart altın döviz cinslerinden olmak üzere %5 ile %26 oranları arasında (31 Aralık 2021: %5 ile %26 arasında) TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

Banka'nın TCMB nezdinde tuttuğu zorunlu karşılıklardan alınan faiz geliri 96.849 TL'dir (1 Ocak - 31 Aralık 2021: 333.512 TL). Elde edilen faiz gelirleri, "zorunlu karşılıklardan alınan faizler" hesabında kaydedilmektedir.

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

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

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

4. Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt içi	996.384	127.987	545.285	45.926
Yurt dışı	87	7.361.143	87	5.320.164
Yurt dışı Merkez ve Şubeler	--	--	--	--
Toplam	**996.471**	**7.489.130**	**545.372**	**5.366.090**

5. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	1.995.577	515.727	688.108	1.310.156
ABD, Kanada	4.211.443	3.211.477	--	--
OECD Ülkeleri (*)	43.379	78.428	266.638	22.526
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	836	2.346	--	--
Diğer	155.249	179.591	--	--
Toplam	**6.406.484**	**3.987.569**	**954.746**	**1.332.682**

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

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

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

3. Diğer finansal varlıklar

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	167.202	131.274	164.584	456.549
Swap İşlemleri	1.375.561	3.376.483	1.842.699	5.265.853
Futures İşlemleri	8.836	--	--	11.401
Opsiyonlar	42.827	1.288.388	1.978	204.529
Diğer	--	--	--	--
Toplam	**1.594.426**	**4.796.145**	**2.009.261**	**5.938.332**

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

1. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların başlıca türleri

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, hisse senetleri, Devlet İç Borçlanma Senetleri, Türk Hazinesi tarafından ihraç edilen Eurobond'lar, Türk Hazinesi tarafından ihraç edilen döviz tahvillerden oluşmaktadır.

2. Teminat olarak gösterilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların özellikleri ve defter değeri

Teminat olarak gösterilen gerçeğe uygun değeri diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar; başta T.C. Merkez Bankası A.Ş. ve İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. olmak üzere, çeşitli finansal kuruluşlara bankalar arası para piyasası, döviz piyasası ve diğer işlemler için verilen menkul değerlerden oluşmaktadır. Söz konusu finansal varlıklar, devlet tahvilleri ve eurobondları içermekte olup, defter değerleri toplamı 22.237.324 TL tutarındadır (31 Aralık 2021: 10.519.349 TL).

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

Teminata verilen/bloke edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	--	--	--	--
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	19.543.206	2.694.118	4.545.421	5.973.928
Diğer	--	--	--	--
Toplam	**19.543.206**	**2.694.118**	**4.545.421**	**5.973.928**

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	87.568	14.610.285	868.996	3.948.249
Hazine Bonosu	--	--	--	--
Diğer Borçlanma Senetleri	--	--	--	--
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	--	--	--	--
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	--	--	--	--
Diğer	--	--	--	--
Toplam	**87.568**	**14.610.285**	**868.996**	**3.948.249**

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	**71.156.994**	**23.421.598**
Borsada İşlem Gören (*)	71.156.994	23.421.598
Borsada İşlem Görmeyen	--	--
Hisse Senetleri	**950**	**466**
Borsada İşlem Gören	--	--
Borsada İşlem Görmeyen	950	466
Değer Azalma Karşılığı (-)	**--**	**--**
Toplam	**71.157.944**	**23.422.064**

(*) Banka ve şirket bonolarını da içermektedir.

d. Kredilere ilişkin açıklamalar

1. Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	**--**	**93.168**	**--**	**6.144**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	--	93.168	--	6.144
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	--	--	--	--
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	**--**	**--**	**--**	**--**
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	**346.242**	**155**	**98.656**	**386**
Toplam	**346.242**	**93.323**	**98.656**	**6.530**

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

2. Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler

		Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırılanlar		
Nakdi Krediler (*)	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik**	**Yeniden Finansman**
İhtisas Dışı Krediler	**231.943.983**	**12.108.878**	**8.090.661**	**11.306.052**
İşletme Kredileri	2.972.477	2.467.583	3.138.225	1.894.615
İhracat Kredileri	23.462.124	84.588	--	299.528
İthalat Kredileri	--	--	--	--
Mali Kesime Verilen Krediler	10.616.871	11.202	--	--
Tüketici Kredileri	41.652.538	2.757.747	1.421.876	82.392
Kredi Kartları	39.643.982	1.289.910	720.347	15.858
Diğer	113.595.991	5.497.848	2.810.213	9.013.659
İhtisas Kredileri	**18.672.022**	**1.273.023**	**342.748**	**653.966**
Diğer Alacaklar	**--**	**--**	**--**	**--**
Toplam	**250.616.005**	**13.381.901**	**8.433.409**	**11.960.018**

(*) İtfa edilmiş maliyet ile tutulan kredileri içermektedir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	3.895.565	--	2.156.402	--
Kredi Riskinde Önemli Artış	--	10.007.792	--	8.924.015
Toplam	**3.895.565**	**10.007.792**	**2.156.402**	**8.924.015**

3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

		Yakın İzlemedeki Krediler	
	Standart Nitelikli Krediler	**Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar**	**Yeniden Yapılandırılanlar**
Kısa Vadeli Krediler	126.436.790	3.704.889	1.574.872
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	124.179.215	9.677.012	18.818.555
Toplam	**250.616.005**	**13.381.901**	**20.393.427**

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**5.538.140**	**36.223.838**	**41.761.978**
Konut Kredisi	3.367	1.089.984	**1.093.351**
Taşıt Kredisi	12.891	49.700	**62.591**
İhtiyaç Kredisi	5.521.882	35.084.154	**40.606.036**
Diğer	--	--	**--**
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**--**	**12.128**	**12.128**
Konut Kredisi	--	11.122	**11.122**
Taşıt Kredisi	--	--	**--**
İhtiyaç Kredisi	--	1.006	**1.006**
Diğer	--	--	**--**
Tüketici Kredileri-YP	**--**	**13.966**	**13.966**
Konut Kredisi	--	13.966	**13.966**
Taşıt Kredisi	--	--	**--**
İhtiyaç Kredisi	--	--	**--**
Diğer	--	--	**--**
Bireysel Kredi Kartları-TP	**30.361.598**	**1.179.453**	**31.541.051**
Taksitli	15.604.676	1.179.453	**16.784.129**
Taksitsiz	14.756.922	--	**14.756.922**
Bireysel Kredi Kartları-YP	**21.962**	**--**	**21.962**
Taksitli	--	--	**--**
Taksitsiz	21.962	--	**21.962**
Personel Kredileri-TP	**86.332**	**144.732**	**231.064**
Konut Kredisi	--	224	**224**
Taşıt Kredisi	--	--	**--**
İhtiyaç Kredisi	86.332	144.508	**230.840**
Diğer	--	--	**--**
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	**--**	**--**	**--**
Konut Kredisi	--	--	**--**
Taşıt Kredisi	--	--	**--**
İhtiyaç Kredisi	--	--	**--**
Diğer	--	--	**--**
Personel Kredileri-YP	**--**	**--**	**--**
Konut Kredisi	--	--	**--**
Taşıt Kredisi	--	--	**--**
İhtiyaç Kredisi	--	--	**--**
Diğer	--	--	**--**
Personel Kredi Kartları-TP	**110.346**	**350**	**110.696**
Taksitli	50.141	350	**50.491**
Taksitsiz	60.205	--	**60.205**
Personel Kredi Kartları-YP	**440**	**--**	**440**
Taksitli	--	--	**--**
Taksitsiz	440	--	**440**
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) (*)	**3.895.417**	**--**	**3.895.417**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**--**	**--**	**--**
Toplam	**40.014.235**	**37.574.467**	**77.588.702**

(*) Banka personelinin kullandığı kredili mevduat hesabı 4.042 TL tutarındadır.

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

5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**4.947.020**	**19.253.812**	**24.200.832**
İşyeri Kredileri	7	85.015	**85.022**
Taşıt Kredileri	87.147	311.594	**398.741**
İhtiyaç Kredileri	4.859.866	18.857.203	**23.717.069**
Diğer	--	--	**--**
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**--**	**315.403**	**315.403**
İşyeri Kredileri	--	1.988	**1.988**
Taşıt Kredileri	--	--	**--**
İhtiyaç Kredileri	--	313.415	**313.415**
Diğer	--	--	**--**
Taksitli Ticari Krediler-YP	**334.958**	**15.239.307**	**15.574.265**
İşyeri Kredileri	--	--	**--**
Taşıt Kredileri	--	14.393	**14.393**
İhtiyaç Kredileri	334.958	15.224.914	**15.559.872**
Diğer	--	--	**--**
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**9.615.535**	**379.810**	**9.995.345**
Taksitli	3.917.172	379.810	**4.296.982**
Taksitsiz	5.698.363	--	**5.698.363**
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**603**	**--**	**603**
Taksitli	--	--	**--**
Taksitsiz	603	--	**603**
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**3.876.203**	**--**	**3.876.203**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**--**	**--**	**--**
Toplam	**18.774.319**	**35.188.332**	**53.962.651**

6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	5.372.283	4.316.081
Özel	279.019.050	169.787.091
Toplam	**284.391.333**	**174.103.172**

7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt içi Krediler	277.517.673	169.333.189
Yurt dışı Krediler	6.873.660	4.769.983
Toplam	**284.391.333**	**174.103.172**

8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	7.110.486	3.787.517
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	--	--
Toplam	**7.110.486**	**3.787.517**

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

Temerrüt (Üçüncü Aşama) Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	2.788.808	1.299.934
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	1.693.546	1.001.548
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	8.842.950	8.505.917
Toplam	**13.325.304**	**10.807.399**

10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

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

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem	**2.176.587**	**151.628**	**5.755.605**
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler	2.176.587	151.628	5.755.605
Önceki Dönem	**58.452**	**36.028**	**1.292.990**
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler	58.452	36.028	1.292.990

(ii) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**2.531.638**	**1.879.227**	**10.806.641**
Dönem İçinde İntikal (+)	4.125.787	2.286.462	4.704.542
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	--	1.418.176	1.653.456
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	1.418.176	1.653.456	--
Dönem İçinde Tahsilat (-)	1.482.092	1.684.174	3.430.651
Kayıttan düşülen (-)(*)	--	--	3.953.226
Satılan (-)	--	--	1.281
Kurumsal ve Ticari Krediler	--	--	--
Bireysel Krediler	--	--	1.281
Kredi Kartları	--	--	--
Diğer	--	--	--
Kur farkı	81.065	61.105	751.584
Dönem Sonu Bakiyesi	**3.838.222**	**2.307.340**	**10.531.065**
Karşılık (-)	2.788.808	1.693.546	8.842.950
Bilançodaki Net Bakiyesi	**1.049.414**	**613.794**	**1.688.115**

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

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

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem: 31 Aralık 2022			
Dönem Sonu Bakiyesi	640.784	--	2.962.447
Karşılık Tutarı (-)	640.031	--	2.195.209
Bilançodaki Net Bakiyesi	**753**	**--**	**767.238**
Önceki Dönem: 31 Aralık 2021			
Dönem Sonu Bakiyesi	--	287.126	1.828.491
Karşılık Tutarı (-)	--	180.660	1.274.646
Bilançodaki Net Bakiyesi	**--**	**106.466**	**553.845**

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

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net): 31 Aralık 2022	**1.049.414**	**613.794**	**1.688.115**
Gerçek ve Tüzel Kişilere kullandırılan Krediler (Brüt)	3.838.222	2.307.340	10.531.065
Karşılık Tutarı (-)	2.788.808	1.693.546	8.842.950
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	1.049.414	613.794	1.688.115
Bankalar (Brüt)	--	--	--
Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Bankalar (Net)	--	--	--
Diğer Krediler (Brüt)	--	--	--
Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Diğer Krediler (Net)	--	--	--
Önceki Dönem (Net): 31 Aralık 2021	**1.231.704**	**877.679**	**2.300.724**
Gerçek ve Tüzel Kişilere kullandırılan Krediler (Brüt)	2.531.638	1.879.227	10.806.641
Karşılık Tutarı (-)	1.299.934	1.001.548	8.505.917
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	1.231.704	877.679	2.300.724
Bankalar (Brüt)	--	--	--
Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Bankalar (Net)	--	--	--
Diğer Krediler (Brüt)	--	--	--
Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Diğer Krediler (Net)	--	--	--

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

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	**103.022**	**64.498**	**120.514**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	362.656	240.213	1.119.277
Karşılık Tutarı (-)	259.634	175.715	998.763
Önceki Dönem (Net)	**124.029**	**102.060**	**300.735**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	252.277	215.869	1.341.620
Karşılık Tutarı (-)	128.248	113.809	1.040.885

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

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

12. Aktiften silme/kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar

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

Kayıttan düşme politikası:

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

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

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

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

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

e. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

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

(i) Repo işlemine konu olanlara ilişkin bilgiler

Repo işlemine konu olan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar 5.169.389 TL'dir (31 Aralık 2021: 5.076.422 TL).

(ii) Teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler

Teminata verilen itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar devlet tahvili olup, defter değeri 3.903.075 TL (31 Aralık 2021: 1.531.367 TL) tutarındadır.

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

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen devlet borçlanma senetleri	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	17.027.396	7.124.821
Hazine Bonosu	--	--
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	--	--
Toplam	**17.027.396**	**7.124.821**

3. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	**17.027.396**	**7.124.821**
Borsada İşlem Görenler	17.027.396	7.124.821
Borsada İşlem Görmeyenler	--	--
Değer Azalma Karşılığı (-)	**--**	**--**
Toplam	**17.027.396**	**7.124.821**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	**7.124.821**	**7.262.043**
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları (*)	1.836.732	1.106.717
Yıl İçindeki Alımlar	8.953.350	--
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(887.507)	(1.243.939)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	**--**	**--**
Dönem Sonundaki Değer	**17.027.396**	**7.124.821**

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

f. İştiraklere ilişkin bilgiler

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

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değer
1	766.973	155.774	262.861	27.653	--	29.975	47.719	--
2	1.178.649	806.022	25.207	110.828	--	244.546	95.447	--
3	57.464	21.246	44.889	471	--	2.113	2.437	--
4	--	--	--	--	--	--	--	--

(1) Finansal tablo bilgileri 30 Eylül 2022 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.
(2) Finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.
(3) Finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2022 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.
(4) Ana ortaklık Banka 28 Temmuz 2022 tarihinde İhracatı Geliştirme A.Ş.'ye iştirak etmiştir.

g. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

1. Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

Aşağıdaki tutarlar Denizbank AG'nin tabi olduğu mevzuat çerçevesinde hazırlanmış 31 Aralık 2022 tarihli finansal verilerinden elde edilmiştir.

	Denizbank AG
Ödenmiş Sermaye	4.621.528
Hisse Senedi İhraç Primleri	6.790.345
Yedekler	11.720.060
Sermayeden indirilecek değerler	33.904
Çekirdek Sermaye Toplamı	**23.098.029**
İlave ana sermaye toplamı	--
Sermayeden indirilecek değerler	135.616
Ana Sermaye Toplamı	**22.962.413**
Katkı sermaye toplamı	--
Sermaye	**22.962.413**
Sermayeden indirilecek değerler	--
Net Kullanılabilir Özkaynak	**22.962.413**

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

2. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Unvanı	Adres(Şehir/Ülke)	Bankanın Pay Oranı(%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%) (3)
1	İntertech Bilgi İşlem ve Pazarlama Ticaret A.Ş.(1)	İstanbul/Türkiye	100	--
2	Denizbank Kültür Sanat Yayıncılık Ticaret ve Sanayi A.Ş (1)	İstanbul/Türkiye	100	--
3	Denizbank AG	Viyana/Avusturya	100	--
4	Eurodeniz International Banking Unit Ltd.	Lefkoşa/Kıbrıs	100	--
5	Deniz Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100	--
6	Ekspres Bilgi İşlem ve Ticaret A.Ş.(1)	İstanbul/Türkiye	71	29
7	JSC Denizbank Moskova (4)	Moskova/Rusya	100	--
8	Deniz Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	--	100
9	Deniz Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100	--
10	Deniz Faktoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100	--
11	Deniz Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. (2)	İstanbul/Türkiye	--	75
12	CR Erdberg Eins GmbH & Co KG. (2)	Viyana/Avusturya	--	100
13	Fastpay Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100	--
14	Neohub Teknoloji Yazılım Pazarlama ve Danışmanlık A.Ş.(1)	İstanbul/Türkiye	--	100

(1) TMS 27 özkaynak yöntemi uygulamasına dahil değildir.
(2) Banka'nın doğrudan bağlı ortaklıkları olmamakla birlikte TMS 27 "özkaynak yöntemi" uygulamasına dahil edilmiştir.
(3) Banka risk grubu pay oranını göstermektedir.
(4) Denizbank AG, JSC Denizbank Moskova'ya olan iştirak payını Denizbank'a satmıştır.

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/ (Zararı)	Önceki Dönem Kâr/ (Zararı)	Gerçeğe Uygun Değer	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
1	1.380.837	1.060.387	448.044	30.130	--	474.547	227.197	--	--
2	913	891	--	--	--	169	(181)	--	--
3	114.638.039	28.404.214	289.938	3.138.318	219.990	1.420.377	272.989	--	--
4	171.899	143.502	20	28.579	--	2.019	2.562	--	--
5	5.132.343	2.065.392	17.543	411.018	--	503.002	268.754	--	--
6	60.601	14.466	10.452	2.638	--	2.600	(685)	--	--
7	5.055.816	1.922.002	50.920	435.401	79.189	723.697	82.520	--	--
8	100.896	83.528	3.068	1.447	642	35.592	14.565	--	--
9	11.297.303	1.635.468	2.209.336	795.761	23.371	660.792	319.340	--	--
10	8.289.353	530.323	18.361	862.851	17.818	240.602	37.842	--	--
11	1.571.032	1.325.617	4.357	45.397	8.325	606.008	95.307	--	--
12	697.112	607.772	520.301	11	--	5.722	3.386	--	--
13	34.325	26.479	3.910	2.229	--	(5.823)	(1.902)	--	--
14	46.017	38.030	2.238	3.431	--	10.781	(6.742)	--	--

Finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2022 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

(i) Bağlı ortaklıkların dönem içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**30.716.383**	**18.786.192**
Dönem İçi Hareketler	**6.987.086**	**11.930.191**
Alışlar (****)	476.440	4.000
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	--	--
Cari Yıl Payından Alınan Kâr (*)	3.889.319	1.073.421
Satışlar	--	--
Yeniden Değ.Artışı, Enflasyon Düzeltme Farkı ve Kur Farkı (**)(***)	2.621.327	10.852.770
Değer Azalma Karşılıkları	--	--
Dönem Sonu Değeri	**37.703.469**	**30.716.383**
Sermaye Taahhütleri	**--**	**--**
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**--**	**--**

(*) Üçüncü bölüm I no'lu dipnot'ta belirtilen TMS 27 uyarınca özkaynak yöntemi uygulaması sonucunda konsolide edilmeyen finansal tablolara eklenen tutardır. 31 Aralık 2022 itibarıyla temettü geliri yoktur.

(**) Üçüncü bölüm I no'lu dipnot'ta belirtilen TMS 27 uyarınca özkaynak yöntemi uygulaması sonucunda diğer yedeklere eklenen 1.307.232 TL (31 Aralık 2021: 10,512.562 TL), menkul değerler değerleme farkları (20.832) TL (31 Aralık 2021: (304.335) TL), nakit akış riskinden korunma işlemlerinden 6.775 TL (31 Aralık 2021: 19.233 TL), gayrimenkul yeniden değerleme 53.308 TL (31 Aralık 2021: 58.395 TL) ve aktüeryal kazanç/(kayıp) (13.176) TL'dir (31 Aralık 2021: 262 TL).

(***) TFRS 9 uyarınca Intertech'in 31 Aralık 2022 tarihindeki 1.288.020 TL (31 Aralık 2021: 566.653 TL) tutarındaki gerçeğe uygun değişimini içermektedir.

(****) Denizbank AG, JSC Denizbank Moskova'ya olan iştirak payını Denizbank'a satmıştır.

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	30.688.637	26.894.162
Sigorta Şirketleri	--	--
Faktoring Şirketleri	530.323	291.395
Leasing Şirketleri	1.635.467	970.894
Finansman Şirketleri	--	--
Diğer Bağlı Ortaklıklar	4.849.042	2.559.932
Toplam	**37.703.469**	**30.716.383**

(iii) Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

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

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

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

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

Unvanı	Bankanın Payı (%)	Grubun Payı (%)	Dönen Varlık	Duran Varlık	Uzun Vadeli Borç	Gelir	Gider
Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş.	33	33	189.007	114.693	45.178	539.423	(488.306)

Denetlenmemiş finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2022 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

i. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

j. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

k. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

l. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler

	G.Menkul	Araçlar	Kullanım Hakkı Olan Varlıklar	Diğer	Toplam
Önceki Dönem Sonu Maliyet	**125.498**	**2.150**	**901.511**	**1.703.438**	**2.732.597**
Transferler	--	--	--	--	--
İktisap edilenler	--	--	312.966	377.561	690.527
Yeniden değerleme farkları	97.128	--	--	--	97.128
Elden çıkarılanlar	--	(93)	(11.762)	(51.491)	(63.346)
Kur farkları	--	201	816	322	1.339
Cari Dönem Sonu Maliyet	**222.626**	**2.258**	**1.203.531**	**2.029.830**	**3.458.245**
Önceki Dönem Sonu Birikmiş Amortisman	**--**	**(1.750)**	**(502.340)**	**(1.083.326)**	**(1.587.416)**
Transferler	--	--	--	--	--
Dönem amortisman gideri	(1.181)	(120)	(256.897)	(196.678)	(454.876)
Elden çıkarılanlar	--	93	11.762	42.322	54.177
Kur farkları	--	(212)	(682)	(243)	(1.137)
Cari Dönem Sonu Birikmiş Amortisman	**(1.181)**	**(1.989)**	**(748.157)**	**(1.237.925)**	**(1.989.252)**
Dönem Sonu Net Defter Değeri	**221.445**	**269**	**455.374**	**791.905**	**1.468.993**

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

Yapılan değerleme sonucunda 194.554 TL (31 Aralık 2021: 95.776 TL) tutarındaki yeniden değerleme farkı özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

m. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler

	Diğer	Şerefiye	Toplam
Önceki Dönem Sonu Maliyet	**1.608.983**	**--**	**1.608.983**
Transferler	--	--	--
İktisap edilenler	1.164.947	--	1.164.947
Yeniden değerleme farkları	--	--	--
Elden çıkarılanlar	--	--	--
Kur farkları	5.442	--	5.442
Cari Dönem Sonu Maliyet	**2.779.372**	**--**	**2.779.372**
Önceki Dönem Sonu Birikmiş Amortisman	**(1.117.831)**	**--**	**(1.117.831)**
Transferler	--	--	--
Dönem amortisman gideri	(362.369)	--	(362.369)
Elden çıkarılanlar	--	--	--
Kur farkları	(5.442)	--	(5.442)
Cari Dönem Sonu Birikmiş Amortisman	**(1.485.642)**	**--**	**(1.485.642)**
Dönem Sonu Net Defter Değeri	**1.293.730**	**--**	**1.293.730**

n. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler

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

TMS27 etkisinden kaynaklanan özkaynaklarda muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi geliri 7.873 TL (31 Aralık 2021: 73.963 TL)'dir.

Aşağıdaki tablo ertelenmiş verginin kaynakları itibarıyla dağılımını özetlemektedir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtelif Karşılıklar	3.679.689	2.599.671
Finansal Varlıklar Değerleme Farkları	330.268	273.443
Çalışan Hakları Karşılığı	366.324	147.437
Kazanılmamış Gelirler	187.895	96.924
Mali zarar (*)	--	683.860
Diğer	--	96.305
Ertelenmiş Vergi Varlığı	**4.564.176**	**3.897.640**
Türev İşlemler Değerleme Farkları	(295.391)	(873.898)
Maddi Duran Varlıklar Değerleme Farkları	(57.793)	(45.215)
Diğer	(70.873)	--
Ertelenmiş Vergi Borcu	**(424.057)**	**(919.113)**
Net Ertelenmiş Vergi Varlığı	**4.140.119**	**2.978.527**

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

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

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

Bulunmamaktadır.

p. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

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

Banka'nın peşin ödenen giderlerinin toplamı 2.135.994 TL (31 Aralık 2021: 811.262 TL) tutarındadır.

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

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Mevduata ilişkin bilgiler

Hazine ve Maliye Bakanlığı ile TCMB tarafından işleyiş kuralları belirlenen ve TL mevduatların faiz oranıyla değerlenirken yabancı parada oluşacak kur değişimine karşı da korunmasını sağlayan kur korumalı mevduat ürünü banka müşterilerine raporlanan 2021 yılı hesap dönemi itibarıyla sunulmaya başlanmıştır. 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla TL mevduat tutarı bu kapsamdaki 73.171.134 TL mevduatı içermektedir (31 Aralık 2021: 3.307.220 TL).

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem: 31 Aralık 2022

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	11.743.607	--	7.320.339	27.308.395	44.764.344	2.986.949	3.768.833	3.282	**97.895.749**
Döviz Tevdiat Hesabı (*)	68.441.719	--	19.722.098	37.577.990	11.113.563	5.993.379	4.839.972	4.679	**147.693.400**
Yurt içinde Yer. K.	46.366.303	--	16.510.050	31.017.537	9.512.918	4.068.310	3.283.418	4.540	**110.763.076**
Yurt dışında Yer. K.	22.075.416	--	3.212.048	6.560.453	1.600.645	1.925.069	1.556.554	139	**36.930.324**
Resmi Kur. Mevduatı	1.117.565	--	541.338	362.896	193	--	--	--	**2.021.992**
Tic. Kur. Mevduatı	14.118.233	--	11.327.417	12.176.529	18.777.721	4.243.606	3.923.452	--	**64.566.958**
Diğ. Kur. Mevduatı	338.736	--	222.972	643.030	430.336	89.147	18.504	--	**1.742.725**
Kıymetli Maden DH	12.449.445	--	216.469	3.137.409	711.610	782.637	712.289	5.994	**18.015.853**
Bankalar Mevduatı	791.272	--	401.251	17.872.030	1.738.294	702.907	158.669	--	**21.664.423**
TC Merkez B.	413.798	--	--	--	--	--	--	--	**413.798**
Yurt içi Bankalar	3.109	--	1.064	201.872	190.740	--	--	--	**396.785**
Yurt dışı Bankalar	373.104	--	400.187	17.670.158	1.547.554	702.907	158.669	--	**20.852.579**
Katılım Bankaları	1.261	--	--	--	--	--	--	--	**1.261**
Diğer	--	--	--	--	--	--	--	--	**--**
Toplam	**109.000.577**	**--**	**39.751.884**	**99.078.279**	**77.536.061**	**14.798.625**	**13.421.719**	**13.955**	**353.601.100**

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

Önceki Dönem: 31 Aralık 2021

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	6.543.320	--	5.918.724	25.068.065	3.343.938	730.340	700.538	4.737	**42.309.662**
Döviz Tevdiat Hesabı (*)	37.118.867	--	15.423.442	32.507.559	7.406.925	3.758.280	3.966.623	2.943	**100.184.639**
Yurt içinde Yer. K.	33.130.746	--	15.012.130	30.795.195	6.373.566	3.442.033	2.936.214	2.866	**91.692.750**
Yurt dışında Yer. K.	3.988.121	--	411.312	1.712.364	1.033.359	316.247	1.030.409	77	**8.491.889**
Resmi Kur. Mevduatı	939.363	--	31.437	178.843	413	--	53	--	**1.150.109**
Tic. Kur. Mevduatı	5.025.752	--	3.760.243	3.035.644	63.510	21.299	19.639	--	**11.926.087**
Diğ. Kur. Mevduatı	248.098	--	203.061	534.001	38.609	1.704	58.815	--	**1.084.288**
Kıymetli Maden DH	10.410.262	--	308.623	2.388.241	322.121	880.936	536.416	12.333	**14.858.932**
Bankalar Mevduatı	431.019	--	430.754	11.459.285	428.427	2.578.050	--	--	**15.327.535**
TC Merkez B.	--	--	--	--	--	--	--	--	**--**
Yurt içi Bankalar	3.075	--	94	225.134	--	6.677	--	--	**234.980**
Yurt dışı Bankalar	427.020	--	430.660	11.234.151	428.427	2.571.373	--	--	**15.091.631**
Katılım Bankaları	924	--	--	--	--	--	--	--	**924**
Diğer	--	--	--	--	--	--	--	--	**--**
Toplam	**60.716.681**	**--**	**26.076.284**	**75.171.638**	**11.603.943**	**7.970.609**	**5.282.084**	**20.013**	**186.841.252**

(*) Döviz Tevdiat Hesabının 60.698.633 TL'si Tasarruf Mevduatı müşterisi, 39.486.006 TL'si Ticari Mevduat müşterisinden oluşmaktadır.

2. Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler:

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

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	35.687.504	22.588.462	62.212.788	19.699.031
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	23.063.342	16.649.353	83.124.491	54.352.494
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	--	--	--	--
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	--	--	--	--
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	--	--	--	--
Toplam	**58.750.846**	**39.237.815**	**145.337.279**	**74.051.525**

27 Ağustos 2022 tarihli ve 31936 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca kredi kuruluşları nezdinde bulunan resmi kuruluşlar, kredi kuruluşları ve finansal kuruluşlara ait olanlar haricindeki tüm mevduat ve katılım fonları sigortalanmaya başlanmıştır. Bu kapsamda sigorta kapsamında bulunan ticari mevduatlar 8.283.406 TL olup, ilgili tutar dipnota dahil edilmemiştir.

(ii) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	112.304	138.421
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	--	--
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	187.849	127.782
26/9/2004 Tarihli ve 5237 sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ve Diğer Hesaplar	--	--
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	--	--
Toplam	**300.153**	**266.203**

(iii) Banka'nın merkezi yurt dışında bulunmadığından Türkiye'de bulunan mevduatı, başka bir ülkede sigorta kapsamında değildir.

b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

1. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	11.022	177.566	423.908	217.965
Swap İşlemleri	240.451	2.033.127	821.594	1.848.582
Futures İşlemleri	2.908	--	--	--
Opsiyonlar	--	1.058.563	3	137.541
Diğer	--	--	--	--
Toplam	**254.381**	**3.269.256**	**1.245.505**	**2.204.088**

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	632.882	1.414.733	518.067	2.240.150
Yurt dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan (*)	--	45.929.844	--	44.470.082
Toplam	**632.882**	**47.344.577**	**518.067**	**46.710.232**

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

2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	590.314	7.214.123	302.102	8.419.585
Orta ve Uzun Vadeli	42.568	40.130.454	215.965	38.290.647
Toplam	**632.882**	**47.344.577**	**518.067**	**46.710.232**

3. Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Banka'nın yükümlülüklerinin %67'si (31 Aralık 2021: %61) mevduat, %15'i (31 Aralık 2021: %23) alınan krediler, para piyasalarına borçlar, ihraç edilen menkul kıymetler ve sermaye benzeri kredilerden oluşmaktadır.

d. İhraç edilen menkul kıymetlere ait bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Tahvil	--	1.680.854	591.353	--
Bono	65.023	494.857	3.387.685	2.609.796
Varlık Teminatlı Menkul Kıymet	--	--	--	--
Toplam	**65.023**	**2.175.711**	**3.979.038**	**2.609.796**

Banka 22.611 TL değerindeki ihraç ettiği menkul kıymetleri geri alarak mali tablolarında netleştirmiştir (31 Aralık 2021: 384.780 TL).

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

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

f. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net)

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	498.631	341.994	360.808	239.785
1-4 Yıl Arası	533.777	401.428	550.550	434.856
4 Yıldan Fazla	64.306	46.877	20.144	16.704
Toplam	**1.096.714**	**790.299**	**931.502**	**691.345**

g. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

h. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

1. Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları

Bulunmamaktadır.

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

2. Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto oranı	%1,91	%5,08
Faiz oranı	%21,83	%24,00
Tahmini maaş/kıdem tazminatı tavanı artış oranı	%19,55	%18,00

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 916.607 TL (31 Aralık 2021: 288.905 TL) tutarında kıdem tazminatı karşılığı ve 548.690 TL tutarında izin yükümlülüğü ve diğer hakları (31 Aralık 2021: 389.807 TL) finansal tablolara yansıtılmıştır.

Kıdem tazminatı karşılığının yıl içerisindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	**288.905**	**262.008**
Dönem içindeki değişim	289.958	72.876
Aktüeryal kayıp/(kazanç)	403.195	(4.337)
Dönem içinde ödenen	(65.451)	(41.642)
Dönem sonu bakiyesi	**916.607**	**288.905**

3. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

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

Cari Dönem:

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

Önceki Dönem:

Diğer karşılıkların 822.875 TL'si gayrinakdi krediler birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıklarını, 642.882 TL'si tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler üçüncü aşama beklenen zarar karşılıklarını, 215.549 TL'si Banka aleyhine açılan dava karşılıklarını, 898.060 TL'si diğer karşılıkları içermektedir.

i. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

1. Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

(i) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla kurumlar vergisi karşılığı olan 2.122.021 TL (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır) peşin ödenen vergi ile netlenmiştir.

Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla toplam vergi ve primlere ilişkin borcu 2.985.921 TL (31 Aralık 2021: 349.429 TL)'dir.

(ii) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	2.122.021	--
Menkul Sermaye İradı Vergisi	106.991	64.230
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	4.585	2.986
BSMV	539.063	151.817
Kambiyo Muameleleri Vergisi	17.069	43.286
Ödenecek Katma Değer Vergisi	26.528	13.234
Diğer	94.843	40.093
Toplam	**2.911.100**	**315.646**

(iii) Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	31.457	14.418
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	36.812	16.369
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	--	--
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	--	--
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	--	--
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	--	--
İşsizlik Sigortası-Personel	2.184	999
İşsizlik Sigortası-İşveren	4.368	1.997
Diğer	--	--
Toplam	**74.821**	**33.783**

2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

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

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

Bulunmamaktadır.

k. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İlave Ana Sermeye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	**--**	**--**	**--**	**--**
Sermaye Benzeri Krediler	--	--	--	--
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	--	--	--	--
Katkı Sermeye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	**--**	**14.561.492**	**--**	**10.484.778**
Sermaye Benzeri Krediler	--	14.561.492	--	10.484.778
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	--	--	--	--
Toplam	**--**	**14.561.492**	**--**	**10.484.778**

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

l. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

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

Banka'nın ödenmiş sermayesi nominal olarak gösterilmiştir.

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

Kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Sermaye'nin tamamı ödenmiş olup sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

6.Banka'nın gelirleri, kârlılığı 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 Kârı	--	--
Diğer Sermaye Araçları	--	--
Toplam Hisse Senedi İhracı (*)	50.369	50.369

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

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

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

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

9. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	2.300.247	--	1.012.067	--
Değerleme Farkı ve Kur Farkı	5.581.031	(2.241.284)	171.774	(1.337.438)
Toplam	**7.881.278**	**(2.241.284)**	**1.183.841**	**(1.337.438)**

10. Riskten korunma fonlarına ilişkin bilgiler

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

11. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

12. Maddi duran varlıklar yeniden değerleme farklarına ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2016 itibarıyla maddi duran varlıklar altında izlenen kullanımdaki gayrimenkullerin değerlemesinde TMS 16 "Maddi Duran Varlıklar" çerçevesinde maliyet modelinden yeniden değerleme modeline geçilmiştir. Yapılan değerleme sonucunda vergi sonrası net 345.395 TL tutarındaki yeniden değerleme farkı özkaynaklar altındaki "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2021: 210.158 TL).

13. Kâr dağıtımına ilişkin açıklamalar

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

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama

1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Banka'nın bilanço dışı kredi taahhütlerinin büyük bir bölümü gayri kabili rücu niteliğinde olup, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla kullandırma garantili kredi tahsis taahhütleri 30.474.774 TL (31 Aralık 2021: 21.028.309 TL), kredi kartlarına verilen harcama limit taahhüdü 80.333.770 TL (31 Aralık 2021: 42.095.217 TL) ve çek yaprakları için ödeme taahhüdü 6.613.792 TL (31 Aralık 2021: 3.369.216 TL) tutarındadır. Bu kalemlere ait detay nazım hesaplarda takip edilmektedir.

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

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

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

Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 49.057.348 TL tutarında teminat mektupları 111.075 TL tutarında aval ve kabulleri, 13.493.179 TL tutarında akreditiflerden kaynaklanan garanti ve kefaletleri ve 4.411.322 TL tutarında diğer garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici teminat mektupları	1.771.272	943.362
Kesin teminat mektupları	39.925.136	25.513.388
Avans teminat mektupları	6.411.154	4.384.604
Gümrüklere verilen teminat mektupları	364.506	290.258
Diğer teminat mektupları	18.195.516	17.925.736
Toplam	**66.667.584**	**49.057.348**

3. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

(i) Gayrinakdi krediler toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	26.032.382	22.336.795
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	26.032.382	22.336.795
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	--	--
Diğer Gayrinakdi Krediler	64.964.256	44.736.129
Toplam	**90.996.638**	**67.072.924**

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

	Cari Dönem			
	TP	%	YP	%
Tarım	**1.878.915**	**4,91**	**689.664**	**1,31**
Çiftçilik ve Hayvancılık	1.815.938	4,75	659.138	1,25
Ormancılık	1.434	--	--	--
Balıkçılık	61.543	0,16	30.526	0,06
Sanayi	**12.418.326**	**32,46**	**22.216.459**	**42,12**
Madencilik ve Taşocakçılığı	605.242	1,58	340.224	0,64
İmalat Sanayi	10.175.012	26,60	19.336.296	36,66
Elektrik, Gaz, Su	1.638.072	4,28	2.539.939	4,82
İnşaat	**6.345.676**	**16,59**	**12.446.825**	**23,60**
Hizmetler	**12.305.018**	**32,19**	**13.425.689**	**25,44**
Toptan ve Perakende Ticaret	8.075.980	21,12	7.467.812	14,16
Otel ve Lokanta Hizmetleri	824.826	2,16	1.004.655	1,90
Ulaştırma ve Haberleşme	1.598.385	4,18	3.707.588	7,03
Mali Kuruluşlar	1.054.065	2,76	1.103.108	2,09
Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	167.297	0,44	7.638	0,01
Serbest Meslek Hizmetleri	--	--	--	--
Eğitim Hizmetleri	110.003	0,29	18.442	0,03
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	474.462	1,24	116.446	0,22
Diğer	**5.299.220**	**13,85**	**3.970.846**	**7,53**
Toplam	**38.247.155**	**100,00**	**52.749.483**	**100,00**

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

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

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

	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	32.079.307	32.987.413	609.900	990.964
Aval ve Kabul Kredileri	149.232	592.290	--	1.417
Akreditifler	39.625	15.626.542	--	82.743
Cirolar	--	--	--	--
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	--	--	--	--
Faktoring Garantilerinden	--	--	--	--
Diğer Garanti ve Kefaletler	5.358.091	2.468.114	11.000	--
Toplam	**37.626.255**	**51.674.359**	**620.900**	**1.075.124**

b. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

Cari Dönem	1 Aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri						
A. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	--	--	--	--	--	--
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	--	--	--	--	--	--
Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	--	--	--	--	--	--
Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler	--	--	--	--	--	
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	**186.137.814**	**128.661.152**	**35.858.258**	**373.402**	**4.184.741**	**355.215.367**
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	4.227.426	3.354.199	6.696.987	--	--	14.278.612
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	3.626.928	3.260.735	6.610.909	--	--	13.498.572
Swap Para Alım İşlemleri	69.533.208	18.687.543	3.568.855	272.743	2.202.853	94.265.202
Swap Para Satım İşlemleri	74.301.834	22.786.561	3.565.434	98.789	1.981.888	102.734.506
Para Alım Opsiyonları	16.475.694	40.094.097	7.733.527	1.870	--	64.305.188
Para Satım Opsiyonları	16.484.531	40.217.627	7.682.546	--	--	64.384.704
Futures Para Alım İşlemleri	737.273	127.131	--	--	--	864.404
Futures Para Satım İşlemleri	750.920	133.259	--	--	--	884.179
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	**450.000**	**551.754**	**810.262**	**51.649.174**	**48.632.076**	**102.093.266**
Swap Faiz Alım İşlemleri	225.000	250.000	405.131	25.824.587	23.554.127	50.258.845
Swap Faiz Satım İşlemleri	225.000	250.000	405.131	25.824.587	23.554.125	50.258.843
Faiz Alım Opsiyonları	--	25.877	--	--	761.912	787.789
Faiz Satım Opsiyonları	--	25.877	--	--	761.912	787.789
Mankul Değerler Alım Opsiyonları	--	--	--	--	--	--
Menkul Değerler Satım Opsiyonları	--	--	--	--	--	--
Futures Faiz Alım İşlemleri	--	--	--	--	--	--
Futures Faiz Satım İşlemleri	--	--	--	--	--	--
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	**6.288.325**	**4.841.747**	**6.215.018**	**187.076**	**--**	**17.532.166**
B. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I + II + III)	**192.876.139**	**134.054.653**	**42.883.538**	**52.209.652**	**52.816.817**	**474.840.799**
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	**192.876.139**	**134.054.653**	**42.883.538**	**52.209.652**	**52.816.817**	**474.840.799**

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

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

Bulunmamaktadır.

d. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka aleyhine açılan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 263.824 TL (31 Aralık 2021: 215.549 TL) tutarında karşılık ayırmış olup; bu karşılıklar bilançoda "Diğer karşılıklar" kalemi içerisinde sınıflandırılmıştır. Karşılık ayrılanlar hariç, devam etmekte olan diğer davaların aleyhte sonuçlanma olasılığı yüksek görünmemekte ve yine bu davalara ilişkin nakit çıkışı öngörülmemektedir.

e. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

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

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	14.250.208	2.289.730	5.450.021	620.051
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	15.766.814	3.555.626	11.180.346	2.009.641
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	837.023	83.314	249.328	158.107
Kaynak Kul.Destekleme Fonundan Alınan Primler	--	--	--	--
Toplam	**30.854.045**	**5.928.670**	**16.879.695**	**2.787.799**

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	31.047	96.560	83.710	254
Yurt dışı Bankalardan	--	147.078	6.582	11.740
Yurt dışı Merkez ve Şubelerden	--	--	--	--
Toplam	**31.047**	**243.638**	**90.292**	**11.994**

Banka'nın TCMB nezdinde tuttuğu zorunlu karşılıklardan alınan faiz gelirleri 96.849 TL'dir (1 Ocak - 31 Aralık 2021: 333.512 TL).

3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	51.449	89.424	10.601	11.829
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	8.227.306	1.644.330	1.058.036	445.814
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	2.426.491	167.573	366.684	50.697
Toplam	**10.705.246**	**1.901.327**	**1.435.321**	**508.340**

III. Bölüm VII no'lu dipnotta da belirtildiği üzere, Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar portföylerinde 6 aylık reel kupon oranları vade boyunca sabit kalan, 5-10 yıl vadeli ve TÜFE'ye endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. Hazine Müsteşarlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır.

4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	466.893	130.233

b. Faiz giderleri

1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	**115.390**	**3.502.847**	**70.748**	**1.615.386**
TC Merkez Bankasına	--	365.805	--	6.337
Yurt içi Bankalara	115.390	78.078	70.748	44.648
Yurt dışı Bankalara	--	3.058.964	--	1.564.401
Yurt dışı Merkez ve Şubelere	--	--	--	--
Diğer Kuruluşlara	**--**	**--**	**--**	**--**
Toplam	**115.390**	**3.502.847**	**70.748**	**1.615.386**

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	124.097	56.860

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	334.897	59.012	557.863	35.433

4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

		Vadeli Mevduat						
Hesap Adı	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 yıldan Uzun**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	32	131.939	--	--	--	--	--	**131.971**
Tasarruf Mevduatı	4	943.574	3.364.081	5.242.214	334.265	276.382	731	**10.161.251**
Resmi Mevduat	--	22.304	64.850	299	--	--	--	**87.453**
Ticari Mevduat	--	1.226.380	976.297	920.737	591.925	285.089	--	**4.000.428**
Diğer Mevduat	--	42.136	246.632	49.250	19.390	6.428	--	**363.836**
7 Gün İhbarlı Mevduat	--	--	--	--	--	--	--	**--**
Toplam	**36**	**2.366.333**	**4.651.860**	**6.212.500**	**945.580**	**567.899**	**731**	**14.744.939**
Yabancı Para								
Dth	8	213.599	878.092	350.536	90.221	--	94.391	**1.626.847**
Bankalararası Mevduat	20.361	343.897	--	--	--	--	--	**364.258**
7 Gün İhbarlı Mevduat	--	--	--	--	--	--	--	**--**
Kıymetli Maden Depo	19	1.871	15.249	5.349	10.413	14.518	68	**47.487**
Toplam	**20.388**	**559.367**	**893.341**	**355.885**	**100.634**	**14.518**	**94.459**	**2.038.592**
Genel Toplam	**20.424**	**2.925.700**	**5.545.201**	**6.568.385**	**1.046.214**	**582.417**	**95.190**	**16.783.531**

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

c. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	--	--
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	4.042	3.373
Diğer(*)	34.377	19
Toplam	**38.419**	**3.392**

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

d. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	**1.557.426.578**	**1.852.945.492**
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	1.348.279	368.634
Türev Finansal İşlemlerden Kâr	27.884.867	29.949.107
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	1.528.193.432	1.822.627.751
Zarar (-)	**1.553.180.630**	**1.852.853.026**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	1.105.233	137.083
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	16.559.540	16.946.837
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	1.535.515.857	1.835.769.106
Net Ticari Kâr/Zarar	**4.245.948**	**92.466**

Türev finansal işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net kâr/(zarar) tutarı 12.423.135 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2021: 10.649.322 TL)'dir.

e. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

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

f. Beklenen kredi zararı karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (*)	6.720.700	6.784.205
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	890.853	*1.357.160*
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	(632.174)	*2.858.604*
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	6.462.021	*2.568.441*
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	--	--
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	--	--
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	--	--
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Karşılıkları	--	--
İştirakler	--	--
Bağlı Ortaklıklar	--	--
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	--	--
Diğer	4.439.571	286.592
Toplam	**11.160.271**	**7.070.797**

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

g. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri (*)	3.941.844	2.122.204
Kıdem Tazminatı Karşılığı (*)	224.508	31.234
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	--	--
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	--	--
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	454.876	347.941
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	--	--
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	--	--
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Gideri	362.369	216.349
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Giderleri	--	--
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Değer Düşüş Gideri	138.348	38.370
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Amortisman Gideri	--	--
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	--	--
Diğer İşletme Giderleri	**2.923.347**	**1.600.665**
Faaliyet Kiralama Giderleri (**)	*144.088*	*102.256*
Bakım ve Onarım Giderleri	*645.289*	*336.192*
Reklam ve İlan Giderleri	*228.324*	*77.899*
Diğer Giderler (***)	*1.905.646*	*1.084.318*
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	3.609	2.585
Diğer (****)	1.673.612	781.375
Toplam	**9.722.513**	**5.140.723**

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

(**) TFRS 16 Standardı dışında değerlendirilen kiralama giderlerini içermektedir.

(***) Diğer işletme giderleri içinde yer alan diğer giderler 178.278 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2021: 106.023 TL) tutarında haberleşme, 39.441 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2021: 20.786 TL) tutarında bilgi işlem bakım onarım ve program kiraları, 113.190 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2021: 39.872 TL) tutarında kırtasiye, 190.677 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2021: 64.999 TL) tutarında ısıtma ve aydınlatma, 995.562 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2021: 444.158 TL) tutarında kredi kartı hizmet bedeli, 87.796 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2021: 23.473 TL) tutarında taşıt aracı gideri ve 300.702 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2021: 385.006 TL) tutarında diğer giderleri içermektedir.

(****) Diğer giderler 807.290 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2021: 149.196 TL) tutarında BSMV, 498.196 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2021: 331.972 TL) tutarında TMSF giderleri,157.862 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2021: 115.512 TL) tutarında finansal faaliyet harçları ve 210.264 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2021: 184.695 TL) tutarında diğer giderleri içermektedir.

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağımsız denetim ücreti (*)	13.682	6.558
Vergi danışmanlık ücreti	--	--
Diğer güvence hizmetleri ücreti	1.160	1.391
Denetim dışı diğer hizmetler ücreti	287	933
Toplam	**15.129**	**8.882**

Denetim ücretlerine ilişkin tutarlar konsolide verileri içermektedir.

(*) 2022 bağımsız denetim ücreti içinde JSC Denizbank Moskova'ya ait 1.450 TL tutarında (2021: 581 TL) farklı bir denetim şirketine ödenen tutar da yer almaktadır

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

i. Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kâr/zararına ilişkin açıklama

1 Ocak - 31 Aralık 2022 dönemine ait sürdürülen faaliyet vergi öncesi kârı 22.599.778 TL tutarındadır (1 Ocak - 31 Aralık 2021: 4.415.286 TL).

1 Ocak - 31 Aralık 2022 dönemine ait durdurulan faaliyetler vergi öncesi kârı bulunmamaktadır (1 Ocak - 31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

j. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

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

1 Ocak - 31 Aralık 2022 dönemine ait sürdürülen faaliyetler cari vergi gideri 6.270.673 TL tutarındadır (1 Ocak - 31 Aralık 2021: 182.533 TL). Ertelenmiş vergi gideri 9.028.869 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2021: 6.978.470 TL) ve ertelenmiş vergi geliri ise 9.872.778 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2021: 6.292.635 TL) tutarındadır.

Durdurulan faaliyetler cari vergi gideri bulunmamaktadır.

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

Banka'nın dönem net kâr tutarı 17.173.014 TL (31 Aralık 2021: 3.546.918 TL)'dir. Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

l. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

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

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

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

3. Banka 31 Aralık 2022 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarını hazırlarken TMS 27 "Bireysel Finansal Tablolar" Tebliği'ne göre, hisselerine doğrudan ya da dolaylı paylarla sahip olduğu bağlı ortaklıklarını özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirmiştir.

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

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

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

V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklamalar

a. Sermaye artırımına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

b. Hisse senedi ihracına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

c. TMS 8 Uyarınca yapılan düzeltmeler

Bulunmamaktadır.

d. Kâr dağıtımına ilişkin açıklamalar

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

e. Diğer kapsamlı gelir ve giderler

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş kâr/zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiye uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altında "Menkul değerler değerleme farkları" hesabında izlenmektedir. Cari döneme ait vergi sonrası net tutar 4.505.411 TL'dir.

TMS 27 Özkaynak yöntemi uyguladığı bağlı ortaklıklarından Deniz Finansal Kiralama A.Ş'nin kur riski kapsamında 1 Nisan 2018 tarihi itibarıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaya başlamıştır nakit akış riskinden korunma muhasebesi aracılığıyla cari dönemde özkaynaklarda muhasebeleştirilen vergi sonrası kâr/(zarar) 6.775 TL'dir.

166.678 TL tutarındaki maddi duran varlıkların yeniden değerleme artışı, 31.441 TL tutarında ertelenmiş vergi etkisiyle netleştirilerek özkaynaklarda muhasebeleştirilmiştir.

TFRS 9 uyarınca Intertech'in 1.288.020 TL tutarındaki gerçeğe uygun değer değişimi özkaynaklarda muhasebeleştirilmiştir.

Aktueryal kazanç/(kayıp)'lara ait vergi sonrası net (307.714) TL tutar özkaynaklarda muhasebeleştirilmiştir.

Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma fonlarının vergi sonrası net (1.349.783) TL tutarı özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

Yabancı para çevrim farklarına ait 4.202.349 TL tutar özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

f. Yedeklere aktarılan tutarlara ilişkin açıklamalar

Banka, 2022 yılında geçmiş yıl kârlarından 3.369.572 TL'yi (31 Aralık 2021: 1.703.564TL) olağanüstü yedek akçelere aktarmıştır. Yasal yedek akçelere ayrılan tutar 177.346 TL'dir (31 Aralık 2021: 89.661).

VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklamalar

a. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

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

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

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

1. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	01.01.2022	01.01.2021
Nakit	**9.412.019**	**3.268.787**
Kasa, efektif deposu ve diğer	4.054.102	1.406.376
Bankalardaki vadesiz depo	5.357.917	1.862.411
Nakde eşdeğer varlıklar	**22.384.218**	**13.399.721**
Bankalararası para piyasası	219.738	1.837.780
Bankalardaki vadeli depo	20.967.881	9.634.261
Menkul kıymetler	1.196.599	1.927.680
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	**31.796.237**	**16.668.508**

2. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	31.12.2022	31.12.2021
Nakit	**12.945.628**	**9.412.019**
Kasa, efektif deposu ve diğer	5.206.196	4.054.102
Bankalardaki vadesiz depo	7.739.432	5.357.917
Nakde eşdeğer varlıklar	**42.176.222**	**22.384.218**
Bankalararası para piyasası	--	219.738
Bankalardaki vadeli depo	41.419.949	20.967.881
Menkul kıymetler	756.273	1.196.599
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	**55.121.850**	**31.796.237**

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

Banka, T.C. Merkez Bankası'nda ortalama olarak tutulan zorunlu karşılık bakiyeleri de dahil olmak üzere toplam 80.910.089 TL bulundurmaktadır (31 Aralık 2021: 47.154.295). Ayrıca, yurt dışı bankalar hesabında serbest olmayan bakiye 954.746 TL'dir (Serbest olmayan tutar 31 Aralık 2021: 1.332.682).

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

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı" içinde yer alan (2.946.368) TL (31 Aralık 2021: (12.279.946) TL) tutarındaki "diğer" kalemi diğer faaliyet giderlerinden, verilen ücret ve komisyonlardan, sermaye piyasası işlem zararından oluşmaktadır. Nakit akış tablosunda görülen bu değişimlerin etkisiyle dönem başında 31.796.237 TL (31 Aralık 2021: 16.668.508 TL) olan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar dönem sonunda 55.121.850 TL (31 Aralık 2021: 31.796.237 TL) olarak gerçekleşmiştir.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 14.902.736 TL (31 Aralık 2021: 5.530.429 TL); "diğer borçlarda net artış (azalış)" para piyasalarına borçlar, muhtelif borçlar, ödenecek vergi, resim harç ve primler ve diğer yabancı kaynaklardaki değişimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi, yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların ortalamasının dönem başı ve dönem sonu kurlarıyla TL'ye çevrilmeleri sonucunda oluşan kur farkından oluşmakta olup 31 Aralık 2022 itibarıyla 10.807.573 TL'dir (31 Aralık 2021: 9.061.266 TL).

VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

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

Cari Dönem

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	3.956.834	290.053	5.518	6.144	559.105	14.455
Dönem Sonu Bakiyesi	7.211.504	372.215	51.873	93.168	3.484	1.225
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	506.044	15	185	--	191	18

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

Önceki Dönem

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	1.726.483	182.955	6.244	4.963	633.963	3.156
Dönem Sonu Bakiyesi	3.956.834	290.053	5.518	6.144	559.105	14.455
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	129.245	71	--	--	7.429	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	2.716.286	1.538.854	29.596.720	15.518.492	57.512	31.023
Dönem Sonu Bakiyesi	1.125.513	2.716.286	33.675.803	29.596.720	239.756	57.512
Verilen Faiz ve Komisyon Gideri	139.496	73.622	1.236.506	705.627	24.784	8.183

(*) 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 Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı Bakiyesi	13.914.186	7.120.061	100.000	101.455	--	18.129
Dönem Sonu Bakiyesi	10.114.722	13.914.186	161.515	100.000	68.852	--
Toplam Kâr/(Zarar)	2.663.973	2.588.710	2.107	31.056	4.432	(572)
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler:						
Dönem Başı Bakiyesi	--	--	--	--	--	--
Dönem Sonu Bakiyesi	--	--	--	--	--	--
Toplam Kâr/(Zarar)	--	--	--	--	--	--

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

d. Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Banka üst yönetimine 207.857 TL (31 Aralık 2021: 113.684 TL) tutarında ödeme tahakkuk etmiştir.

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

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla risk grubu şirketlerine kullandırılan nakdi krediler ve diğer alacakların toplam krediler ve bankalara oranı %2,6, risk grubu şirketlerinden temin edilen mevduat ve kullanılan kredilerin toplam mevduat ve kullanılan kredilere oranı %8,4, risk grubu şirketlerine kullandırılan gayrinakdi kredilerin toplam gayrinakdi kredilere oranı ise %0,5'tir.

Banka, Deniz Finansal Kiralama A.Ş. ile finansal ve faaliyet kiralama işlemleri gerçekleştirmektedir. Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla bu sözleşmelerden doğan net finansal kiralama borcu 234.829 TL tutarındadır (31 Aralık 2021: 179.249 TL). Ayrıca Banka, şubeleri aracılığıyla Deniz Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. için acentalık hizmeti vermektedir.

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

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

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurt içi şube	670	13.134			
			Bulunduğu Ülke		
Yurt dışı temsilcilikler	-	-	-		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurt dışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	1	6	1-Bahreyn	25.986.757	-

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

2022 yılı içerisinde 15 adet şube açılmış, 35 adet şube kapatılmıştır.

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

a. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

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

Moody's*	
Görünüm	**Durağan**
Uzun Vadeli Yabancı Para Mevduat	**B3**
Kısa Vadeli Yabancı Para Mevduat	**Not Prime**
Uzun Vadeli Yerel Para Mevduat	**B1**
Kısa Vadeli Yerel Para Mevduat	**Not Prime**
Temel Kredi Değerlendirmesi (BCA)	**caa1**

*16.08.2022 tarihi itibarıyla

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

**26.07.2022 tarihi itibarıyla

c. Bilanço sonrası hususlar

Türkiye'nin güneydoğu kesiminde yaşanan, pek çok ilimizi etkileyen ve tüm ülkemizi sarsan depremlerin yarattığı olumsuzluklar nedeniyle bölgedeki 10 ilimizi içeren olağanüstü hal ilan edilmiştir. Söz konusu afet sonrasında BDDK, TCMB ve TBB tarafından, afet bölgesindeki illerde yerleşik kişiler için bazı rahatlatıcı düzenlemeler yürürlüğe konulmuş olup, Banka operasyonları ve finansal durumu üzerindeki etkisinin durum tespitine yönelik çalışmalar sürmektedir.

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

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın kamuya açıklanan konsolide olmayan finansal tablo ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member Firm of Deloitte Touche Tohmatsu Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 13 Şubat 2023 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU, KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR VE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

I. Bağımsız Denetim Raporu

II. Kamuya Açıklanacak Konsolide Finansal Rapor

Deloitte.

DRT Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci
Mali Müşavirlik A.Ş.
Maslak no1 Plaza
Eski Büyükdere Caddesi
Maslak Mahallesi No:1
Maslak, Sarıyer 34398
İstanbul, Türkiye

Tel : +90 (212) 366 6000
Fax : +90 (212) 366 6020
www.deloitte.com.tr

Mersis No: 0291001097600016
Ticari Sicil No : 304099

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Denizbank A.Ş. Genel Kurulu'na

A) Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1) Sınırlı Olumlu Görüş

Denizbank A.Ş. ("Banka") ile konsolidasyona tabi ortaklıklarının ("Grup") 31 Aralık 2022 tarihli konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide gelir tablosu, özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin konsolide tablo, konsolide özkaynak değişim tablosu ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere konsolide finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı paragrafında belirtilen hususun etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup'un 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide nakit akışlarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2) Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal bilgiler, Grup yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında, tamamı cari dönemde ayrılan 4.175.000 bin TL tutarındaki serbest karşılığı içermektedir. Eğer ilgili serbest karşılık ayrılmamış olsaydı, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, diğer karşılıklar 4.175.000 bin TL daha az ve 31 Aralık 2022 tarihinde sona eren hesap döneminde, vergi öncesi kâr ve özkaynaklar 4.175.000 bin TL daha fazla olacaktı.

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

Deloitte; İngiltere mevzuatına göre kurulmuş olan Deloitte Touche Tohmatsu Limited ("DTTL") şirketini, üye firma ağındaki şirketlerden ve ilişkili tüzel kişiliklerden bir veya birden fazlasını ifade etmektedir. DTTL ve üye firmalarının her biri ayrı ve bağımsız birer tüzel kişiliktir. DTTL ("Deloitte Global" olarak da anılmaktadır) müşterilere hizmet sunmamaktadır. Global üye firma ağımızla ilgili daha fazla bilgi almak için HYPERLINK "http://www.deloitte.com/about" www.deloitte.com/about adresini ziyaret ediniz.

© 2023. Daha fazla bilgi için Deloitte Türkiye (Deloitte Touche Tohmatsu Limited üye şirketi) ile iletişime geçiniz.

Deloitte.

3) Kilit Denetim Konuları

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

Kilit Denetim Konusu	Denetimde bu konu nasıl ele alındı
Kredilere ilişkin TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı ("TFRS 9") çerçevesinde belirlenen değer düşüklüğü Kredilere ilişkin değer düşüklüğü yönetim için önemli bir yargı alanıdır. Grup'un 31 Aralık 2022 tarihli konsolide finansal tablolarında aktifte %60 paya sahip olan krediler, kiralama işlemlerinden alacaklar ve faktoring alacakları toplamı 374.189.819 bin TL'dir ve buna istinaden ayrılmış olan toplam 31.408.970 bin TL karşılık bulunmaktadır. Grup, itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü karşılıklarını 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış ve 1 Ocak 2018 tarihi itibariyle yürürlüğe girmiş olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve TFRS 9 hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirmektedir. Bu çerçevede Üçüncü Bölüm VIII no'lu muhasebe politikasında detaylı açıklanan beklenen kredi zararları modeline istinaden, Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermelidir. Grup kredi değer düşüklüğü tutarının hesaplanması sırasında önemli yargı, yorum ve varsayımlar kullanarak kararlar alır. Bu yargı, yorum ve varsayımlar, kredilerdeki beklenen kredi zararlarını ölçmek için uygulanan finansal modellerin geliştirilmesinde kilit öneme sahiptir.	Denetim çalışmalarımızın bir parçası olarak aşağıdaki prosedürler gerçekleştirilmiştir: Kredilerin sınıflandırılması ile değer düşüklüğüne uğradığının tespiti ve değer düşüklüğü hesaplamalarına ilişkin Grup'un uyguladığı kilit kontrollerin tasarımı ve uygulanması ile faaliyet etkinliği değerlendirilerek test edilmiştir. Bu çalışmalarımıza bilgi sistemleri uzmanlarımız da katılmıştır. Örneklem finansal araçlar için, yönetimin muhasebe politikasını ve finansal aracın sınıflandırmasını değerlendirmek için ilgili sözleşme şartları değerlendirilmiş ve analiz edilmiştir. Kredilerin değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığının tespiti, Covid-19 salgınının etkilerini de gözeterek ve alacağın değer düşüklüğü karşılığının zamanında ve standarda uygun olarak tesis edilip edilmediğini saptamak için kredi ve alacaklardan seçtiğimiz örnekleri denetim testlerine tabi tutarak kredi inceleme çalışmaları yapılmıştır. Girdilerin ve varsayımların makul olup olmadığını, varsayımlar arasındaki ilişkiyi ve varsayımların birbirine bağlı ve içlerinde tutarlı olup olmadığını, yenilenen varsayımların uygun bir şekilde yansıtılıp yansıtılmadığını, piyasa bilgileri ve tahsisatların tüm muhasebe tahminleri dahil olmak üzere diğer varsayımlarla birlikte toplu olarak değerlendirildiğinde makul görünüp görünmediğini dikkate alarak beklenen kredi zararı hesaplamasının her aşaması için yönetim tarafından kullanılan ilgili girdiler ve varsayımlar test edilmiştir.

Bununla beraber krediler ve alacaklara ilişkin değer düşüklüğü Covid 19 salgınının etkilerine yönelik önemli tahmin ve varsayımları da içermektedir.

Grup'un kurumsal kredi portföyünün önemli bir kısmı münferit değerlendirmeye tabi tutulmuştur. Bu durum beklenen kredi zarar karşılığı hesaplamasında önemli yargılar gerektirmektedir.

TFRS 9'da belirtilen gereklilikleri yerine getirmeme durumu Grup için muhtemel bir risk oluşturmaktadır. Söz konusu risk, değer düşüklüğüne uğrayan kredilerin tespit edilememesi ve ilgili kredi ve alacaklara ilişkin makul değer düşüklüğü karşılığı ayrılmamasıdır. Dolayısıyla, söz konusu krediler ve alacaklara ilişkin değer düşüklüğü kilit denetim konusu olarak değerlendirilmektedir.

Konsolide finansal tablolardaki krediler ve alacaklar için ayrılan karşılıklara ilişkin bilgiler Bölüm 5 Dipnot I.d numaralı dipnotta açıklanmıştır.

Önemli parametrelerin tamlığını ve doğruluğunu görebilmek için geçmiş zarar verileri test edilmiştir.

Modelin, kredi riski özelliklerini paylaşan uygun varlık gruplarına uygulanıp uygulanmadığı test edilmiştir.

Modelin uygulanmasını sağlayan ilgili girdileri ve beklenen kredi zararı hesaplamasının her aşamasının matematiksel bütünlüğü test edilmiştir.

Grup yönetimi ile yapılan görüşmeler çerçevesinde değer düşüklüğü hesaplamalarına dayanak oluşturan temel varsayım ve tüm diğer yargıların makul olup olmadığı değerlendirilmiştir.

Grup'un uygulaması gereği münferit olarak değerlendirilen kredilere ilişkin ayrılan karşılıkların makul olup olmadığını seçilen örnekler dahilinde varsayım ve tahminler ile beraber desteklenebilir veriler ile kontrol edilmiş ve Grup yönetimi ile yapılan görüşmeler çerçevesinde değerlendirilmiştir.

Model ve münferit değerlendirmeye ilişkin varsayımlarla ilgili tüm çalışmalara uzmanlarımız dahil edilmiştir.

Grup tarafından, modelin dikkate alma dönemlerinde yaşanmamış olağanüstü durumları göz ardı etmemek için etkilenen portföyler belirlenerek ilave ayrılan beklenen kredi zarar karşılıklarına ilişkin varsayımlarla ilgili tüm çalışmalar Grup yönetimi ile yapılan görüşmeler çerçevesinde değerlendirilmiştir.

Grup'un finansal tablolarında, krediler ve alacaklara ve ilgili değer düşüklüğüne ilişkin TFRS 9 çerçevesinde yer alan dipnotları kontrol edilmiştir.

Bilgi teknolojileri denetimi

Grup, operasyonlarının sürekliliği ve finansal operasyonları için Bilgi teknolojileri altyapısına bağımlıdır ve Grup ile iştiraklerde teknoloji destekli hizmetlere olan talep hızla artmaktadır. Elektronik veri işlemesinin güvenilirliği ve sürekliliği üzerindeki kontroller, bilgi sistemleri iç kontroller denetiminin kapsamındadır.

Grup'un bilgi sistemlerine bağımlı olması ile erişim haklarına, sistemlerin sürekliliğinin, elektronik verilerin mahremiyetinin ve bütünlüğünün sağlanmasına ilişkin kontroller kritik önem taşımakta ve risk bazlı denetim planında bu önceliklere göre kapsam oluşturulmakta ve ilgili kapsama göre denetim uygulanmaktadır.

Bilgi teknolojileri denetim çalışmalarımız kapsamında gerçekleştirilen prosedürler:

- Grup'un bilgi sistemleri üzerindeki kontrolleri risk bazlı yaklaşımla tarafımızca tespit edilmiş, anlaşılmış ve test edilmiştir.
- Verilerin oluşumu, iletimi ve saklanması süreçlerinde rol alan finansal tablolar açısından önemli bilgi sistemleri katmanlarını (uygulamalar, veri tabanları, işletim sistemleri ve ağ seviyeleri) içermektedir. Test ettiğimiz bilgi sistemleri kontrolleri genel olarak aşağıda sıralanan alanlarda kategorize edilmektedir:
  - Erişim Güvenliği
  - Değişiklik Yönetimi
  - Veri Merkezi ve Ağ Operasyonları
- Yüksek riskli kontrol alanları olarak, finansal verilere yetkisiz erişimlerin engellenmesi ve önlenmesine ilişkin veri tabanı ve uygulama seviyelerinde denetim izlerinin oluşturulması ve izlenmesi ile değişiklik yönetimi kontrol aktiviteleri belirlenmiştir.
- Finansal verilere doğrudan veya dolaylı olarak etkisi olan tüm uygulamalar için denetim izlerinin yönetimi ve erişim yönetimine ilişkin kontroller test edilmiştir.
- Finansal verilerin oluşum sürecinin temelini anlamak ve değişiklik ve erişimlerin tespiti amacıyla otomatik kontroller ve entegrasyon kontrolleri test edilmiştir.
- Bununla birlikte, kontrollere girdi sağlayan ve BT bileşenleri tarafından üretilen raporların tamlık ve doğruluğuna ilişkin testler gerçekleştirilmiştir.
- Ayrıca, kapsamda yer alan uygulamaların veri tabanı, ağ ve işletim sistemi seviyelerine ilişkin kontroller test edilmiştir.

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

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

Konsolide finansal tabloları hazırlarken yönetim; Grup'un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Grup'u tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirme niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Grup'un finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

5) Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

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

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

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

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

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

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

Deloitte.

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Grup'un 1 Ocak - 31 Aralık 2022 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tablolarının, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

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

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

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

Yaman Polat, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 13 Şubat 2023

DENİZBANK A.Ş.'NİN

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

Bankanın Yönetim Merkezinin Adresi
Büyükdere Caddesi No: 141
34394 - ESENTEPE/İSTANBUL

Bankanın Telefon ve Faks Numaraları
Tel: 0.212.348 20 00
Faks: 0.212.336 61 86

Bankanın Elektronik Site Adresi
www.denizbank.com

İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi
yatirimciiliskileri@denizbank.com

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

- ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- ANA ORTAKLIK BANKA'NIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Bu konsolide finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklarımız ve yapılandırılmış işletmemiz aşağıdadır:

	Bağlı Ortaklıklar
1	Denizbank AG, Viyana
2	Eurodeniz International Banking Unit Ltd.
3	Deniz Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.
4	JSC Denizbank, Moskova
5	Deniz Portföy Yönetimi
6	Deniz Finansal Kiralama A.Ş.
7	Deniz Faktoring A.Ş.
8	Deniz Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.
9	CR Erdberg Eins GmbH & Co KG
10	Fastpay Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş.

	Yapılandırılmış işletme
1	DFS Funding Corp.

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

13 Şubat 2022

HAKAN ELVERDİ
Finansal Raporlama ve Muhasebe Grup Müdürü

RUSLAN ABİL
Mali İşler Genel Müdür Yardımcısı

HAKAN ATEŞ
Yönetim Kurulu Üyesi
Genel Müdür

HESHAM ABDULLA QASSIM ALQASSIM
Yönetim Kurulu Başkanı

BJORN LENZMANN
Yönetim Kurulu ve Denetim ve Risk Komitesi Üyesi

AHMED MOHAMMED AQIL QASSIM ALQASSIM
Yönetim Kurulu ve Denetim ve Risk Komitesi Üyesi

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

Ad-Soyad/Unvan	:	İmge İhtiyar/Uluslararası Raporlama ve Konsolidasyon Bölüm Müdürü
Tel No	:	0 212 348 5997
Faks No	:	0 212 336 6186

İÇİNDEKİLER

SAYFA

BİRİNCİ BÖLÜM
Genel Bilgiler

I. Ana ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi 356
II. Ana ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama 357
III. Ana ortaklık Banka'nın, yönetim kurulu başkanı ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Ana ortaklık Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar 358
IV. Ana ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar 359
V. Ana ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi 359
VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyon veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama 360
VII. Ana ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili ve hukuki engeller 360

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Finansal Tablolar

I. Konsolide finansal durum tablosu (bilanço) 362
II. Konsolide nazım hesaplar tablosu 364
III. Konsolide kâr veya zarar tablosu 366
IV. Konsolide kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu 367
V. Konsolide özkaynak değişim tablosu 368
VI. Konsolide nakit akış tablosu 370
VII. Konsolide kâr dağıtım tablosu 371

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar 372
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar 373
III. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler 374
IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar 375
V. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar 375
VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar 375
VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar 375
VIII. Beklenen kredi zararlarına ilişkin açıklamalar 377
IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar 382
X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar 382
XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar 382
XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar 383
XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar 383
XIV. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar 384
XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar 384
XVI. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 384
XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 384
XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar 385
XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar 387
XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar 387
XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar 387
XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar 387
XXIII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar 387
XXIV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar 387
XXV. Sınıflandırmalar 387

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I. Konsolide özkaynağa ilişkin açıklamalar 388
II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar 396
III. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar 415
IV. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar 417
V. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski 422
VI. Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar 422
VII. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar 428
VIII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar 431
IX. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar 462
X. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar 464
XI. Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar 465
XII. Konsolide raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar 465

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 468
II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 486
III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar 494
IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 499
V. Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklamalar 505
VI. Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklamalar 506
VII. DFH Grup'un dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar 507
VIII. Ana ortaklık Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakleri ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar 509

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklamalar

I. DFH Grup'un faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar 510

YEDİNCİ BÖLÜM
Bağımsız Denetim Raporu

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 511
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar 511

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Adı Soyadı	Görevi	Sahip Olduğu Pay (%)
Yönetim Kurulu Başkanı		
Hesham Abdulla Qassim Alqassim	Başkan	--
Yönetim Kurulu[1]		
Hakan Ateş	Üye, Genel Müdür	--
Ahmed Mohammed Aqil Qassim Alqassım	Üye	0,00000002
Derya Kumru	Üye	--
Shayne Keith Nelson	Üye	--
Tanju Kaya	Üye	--
Burcu Çalıklı	Üye	--
Bjorn Lenzmann	Üye	--
Denetim Komitesi		
Ahmed Mohammed Aqil Qassim Alqassim	Üye	--
Bjorn Lenzmann	Üye	--
Genel Müdür Yardımcıları[3]		
Bora Böcügöz	Hazine, Finansal Kurumlar ve Yatırım	--
Ruslan Abil	Mali İşler	--
Mustafa Özel	Şube ve Merkezi Operasyonlar	--
Mehmet Aydoğdu	Toptan Bankacılık	--
Cem Demirağ	İç Kontrol Merkezi ve Uyum Başkanı	--
Ali Murat Dizdar	Hukuk Baş Müşaviri	--
Ayşenur Hıçkıran	Perakende Bankacılık	--
Selim Efe Teoman	Kurumsal ve Ticari Krediler	--
Ramazan Işık	Teftiş Kurulu Başkanı	--
Engin Eskiduman	KOBİ Bankacılığı ve Kamu Finansmanı	--
Necip Yavuz Elkin	İnsan Kaynakları ve Deniz Akademi	--
Burak Koçak	Tarım Bankacılığı	--
Oğuzhan Özark[2]	Bireysel ve Özel Bankacılık	--
Sinan Yılmaz	Risk Yönetimi Grubu Başkanı	--
Edip Kürşad Başer	Bireysel,KOBİ, Tarım Bankacılığı Kredi Tahsis ve IFRS	--
Verda Beril Yüzer Oğuz	Finansal Kurumlar ve Sürdürülebilirlik Koordinasyon	--
Umut Özdoğan	Dijital Dönüşüm, Değişim Yönetimi ve Şube Dışı Kanallar	--
Savaş Çıtak	Proje Finansmanı, Finansal Yapılandırma ve Krediler Uluslararası Koordinasyon	--
Kishore Swayamberdut Bhatt	Kredi Tahsis	--
Mustafa Okan Çetinkaya	Analitik, Veri ve Müşteri Değer Yönetimi Politikaları	--
Halit Cihan Tunçbilek	Ödeme Sistemleri	--
Ali Rıza Aydın	Bilgi Güvenliği ve Bilgi Teknolojileri Risk Yönetimi	--
Okan Aksu	Hazine Grubu	--
Ümit Recep Uğur	Kurumsal ve Ticari Bankacılık Grubu	--
Serkan Boran[4]	Kredi Takip	--
Rasim Orman[4]	Genel Sekreterlik ve Davalar	--

[1] Ana ortaklık Banka'nın 25 Mart 2022 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul Toplantısında, Gerçek kişi yönetim kurulu üyesi olarak Hakan Ateş, Hesham Abdulla Qassim Alqassım, Ahmed Mohammed Aqil Qassim Alqassım, Shayne Keith Nelson, Jonathan Edward Morris, Bjorn Lenzmann, Derya Kumru, Tanju Kaya ve Burcu Çalıklı'nın seçilmelerine karar verilmiştir.

Ana ortaklık Banka'nın 2 Ocak 2023 tarihli kararı doğrultusunda; 31 Aralık Aralık 2022 tarihi itibarıyla Jonathan Edward Morris'in Yönetim Kurulu Üyeliği görevinden istifasının kabulüne ve ilk Genel Kurula kadar yerine görev yapmak üzere Aazar Ali Khwaja'nın atanmasına karar verilmiştir.

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

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

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

IV. Ana ortaklık 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	--

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

ENBD'nin 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla sermaye yapısı aşağıdaki gibidir:

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

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

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla yurtiçindeki 670 ve yurtdışındaki 1 şubesi ile hizmet vermekte olan Ana ortaklık Banka, bir özel sektör mevduat bankasıdır.

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

Bankacılık kanunu ve ilgili mevzuata aykırı olmamak şartıyla;

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

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

VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyon veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama

Bankalar, BDDK'nın "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" gereği kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğindeki ortaklıklarını Türkiye Muhasebe Standartları'nı uygulayarak konsolide etmekle yükümlü tutulmaktadır. Söz konusu Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasında mali olmayan iştirak ve bağlı ortaklık kapsamı dışında farklılık bulunmamaktadır. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler ve konsolidasyon yöntemlerine ilişkin açıklamalar Üçüncü bölüm III no'lu dipnotta verilmiştir.

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

Bulunmamaktadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

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

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)

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

			Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (31/12/2022)			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2021)		
	VARLIKLAR	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**54.128.080**	**177.525.552**	**231.653.632**	**15.271.789**	**128.959.576**	**144.231.365**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**9.896.881**	**135.144.718**	**145.041.599**	**4.732.225**	**101.441.196**	**106.173.421**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(5.I.a)	8.708.259	103.447.563	112.155.822	3.947.901	76.940.474	80.888.375
1.1.2	Bankalar	(5.I.a)	1.172.266	31.734.915	32.907.181	546.733	24.516.258	25.062.991
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		16.415	-	16.415	237.803	-	237.803
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		59	37.760	37.819	212	15.536	15.748
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	(5.I.b)	**1.486.387**	**1.335.065**	**2.821.452**	**118.300**	**1.087.240**	**1.205.540**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		452.368	819.141	1.271.509	37.136	99.181	136.317
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	456.942	456.942	34.000	391.041	425.041
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		1.034.019	58.982	1.093.001	47.164	597.018	644.182
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	(5.I.c)	**41.116.476**	**36.142.261**	**77.258.737**	**8.668.005**	**20.439.483**	**29.107.488**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		41.115.526	35.108.721	76.224.247	8.667.539	19.417.655	28.085.194
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		950	680	1.630	466	515	981
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	1.032.860	1.032.860	-	1.021.313	1.021.313
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**		**1.628.336**	**4.903.508**	**6.531.844**	**1.753.259**	**5.991.657**	**7.744.916**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı	(5.I.b)	1.628.336	4.903.508	6.531.844	1.753.259	5.991.657	7.744.916
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	(5.I.j)	-	-	-	-	-	-
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**203.991.845**	**157.102.840**	**361.094.685**	**107.373.238**	**125.476.967**	**232.850.205**
2.1	**Krediler**	(5.I.d)	**200.398.906**	**157.156.109**	**357.555.015**	**120.404.889**	**122.807.633**	**243.212.522**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	(5.I.i)	**2.536.262**	**6.036.736**	**8.572.998**	**1.318.698**	**3.908.960**	**5.227.658**
2.3	**Faktoring Alacakları**		**6.471.628**	**1.590.178**	**8.061.806**	**1.820.376**	**1.258.395**	**3.078.771**
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**	(5.I.e)	**11.146.415**	**7.170.493**	**18.316.908**	**1.531.183**	**5.593.638**	**7.124.821**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		11.146.415	7.170.493	18.316.908	1.531.183	5.593.638	7.124.821
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**16.561.366**	**14.850.676**	**31.412.042**	**17.701.908**	**8.091.659**	**25.793.567**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	(5.I.o)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
3.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**2.693.629**	**698**	**2.694.327**	**1.397.350**	**528**	**1.397.878**
4.1	**İştirakler (Net)**	(5.I.f)	**21.855**	**-**	**21.855**	**13.596**	**-**	**13.596**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		21.855	-	21.855	13.596	-	13.596
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	(5.I.g)	**2.668.974**	**698**	**2.669.672**	**1.380.954**	**528**	**1.381.482**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		2.668.974	698	2.669.672	1.380.954	528	1.381.482
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	(5.I.h)	**2.800**	**-**	**2.800**	**2.800**	**-**	**2.800**
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		2.800	-	2.800	2.800	-	2.800
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	(5.I.k)	**3.681.548**	**676.144**	**4.357.692**	**2.212.669**	**528.329**	**2.740.998**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	(5.I.l)	**1.337.505**	**185.281**	**1.522.786**	**524.059**	**99.641**	**623.700**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		1.337.505	185.281	1.522.786	524.059	99.641	623.700
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	(5.I.m)	**709.270**	**-**	**709.270**	**369.625**	**-**	**369.625**
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		**18.886**	**12.301**	**31.187**	**435.513**	**110.391**	**545.904**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	(5.I.n)	**4.359.442**	**(1.813)**	**4.357.629**	**3.083.118**	**1.451**	**3.084.569**
X.	**DİĞER AKTİFLER (Net)**	(5.I.p)	**15.302.415**	**3.277.491**	**18.579.906**	**6.758.095**	**3.281.545**	**10.039.640**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**286.222.620**	**338.778.494**	**625.001.114**	**137.425.456**	**258.458.428**	**395.883.884**

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)

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

			Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (31/12/2022)			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2021)		
	YÜKÜMLÜLÜKLER	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**MEVDUAT**	(5.II.a)	**167.353.570**	**272.053.441**	**439.407.011**	**57.084.400**	**209.581.903**	**266.666.303**
II.	**ALINAN KREDİLER**	(5.II.c)	**5.692.037**	**44.889.467**	**50.581.504**	**2.909.771**	**45.946.536**	**48.856.307**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**1.152.556**	**12.329.241**	**13.481.797**	**1.045.007**	**7.003.000**	**8.048.007**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	(5.II.d)	**3.616.862**	**5.181.864**	**8.798.726**	**5.294.546**	**5.099.084**	**10.393.630**
4.1	Bonolar		3.616.862	494.857	4.111.719	4.725.194	2.609.796	7.334.990
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	4.687.007	4.687.007	569.352	2.489.288	3.058.640
V.	**FONLAR**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		**-**	**-**	-	**-**	**-**	-
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		**191.400**	**3.230.133**	**3.421.533**	**1.367.463**	**3.092.383**	**4.459.846**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı	(5.II.b)	191.400	3.230.133	3.421.533	1.367.463	3.092.383	4.459.846
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)	**582.746**	**73.177**	**655.923**	**544.420**	**63.393**	**607.813**
X.	**KARŞILIKLAR**	(5.II.h)	**7.930.557**	**2.359.220**	**10.289.777**	**3.078.921**	**308.735**	**3.387.656**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		1.545.044	132.230	1.677.274	713.087	52.511	765.598
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		6.385.513	2.226.990	8.612.503	2.365.834	256.224	2.622.058
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	(5.II.i)	**3.133.140**	**44.465**	**3.177.605**	**390.612**	**30.103**	**420.715**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**	(5.II.i)	**305.780**	**348.652**	**654.432**	**7.213**	**154.580**	**161.793**
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	(5.II.j)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**		**-**	**14.561.492**	**14.561.492**	**-**	**10.484.778**	**10.484.778**
14.1	Krediler	(5.II.k)	-	14.561.492	14.561.492	-	10.484.778	10.484.778
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	(5.II.e)	**17.056.022**	**8.052.316**	**25.108.338**	**8.268.567**	**5.080.435**	**13.349.002**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	(5.II.l)	**27.779.798**	**27.083.178**	**54.862.976**	**7.142.511**	**21.905.523**	**29.048.034**
16.1	Ödenmiş Sermaye		5.696.100	-	5.696.100	5.696.100	-	5.696.100
16.2	Sermaye Yedekleri		(8.485)	-	(8.485)	67.576	-	67.576
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		15	-	15	15	-	15
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		(8.500)	-	(8.500)	67.561	-	67.561
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		2.045.730	181.661	2.227.391	983.351	128.363	1.111.714
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(10.412.753)	21.837.631	11.424.878	(14.670.865)	18.722.863	4.051.998
16.5	Kâr Yedekleri		13.695.768	1.562.572	15.258.340	10.072.575	1.562.572	11.635.147
16.5.1	Yasal Yedekler		789.750	5.019	794.769	612.404	5.019	617.423
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		12.906.018	1.557.553	14.463.571	9.460.171	1.557.553	11.017.724
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kâr veya Zarar		16.460.205	3.500.780	19.960.985	4.842.479	1.491.399	6.333.878
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		1.289.842	1.497.118	2.786.960	1.697.059	1.129.942	2.827.001
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		15.170.363	2.003.662	17.174.025	3.145.420	361.457	3.506.877
16.7	Azınlık Payları		303.233	534	303.767	151.295	326	151.621
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**234.794.468**	**390.206.646**	**625.001.114**	**87.133.431**	**308.750.453**	**395.883.884**

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

			Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			CARİ DÖNEM (31/12/2022)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2021)		
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)			**280.463.874**	**431.587.810**	**712.051.684**	**140.165.138**	**386.297.562**	**526.462.700**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	(5.III.a)	**38.168.042**	**52.832.120**	**91.000.162**	**15.453.180**	**51.638.904**	**67.092.084**
1.1.	Teminat Mektupları		32.610.102	34.171.233	66.781.335	15.212.934	33.889.533	49.102.467
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		79.021	285.484	364.505	79.021	211.237	290.258
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		32.531.081	33.885.749	66.416.830	15.133.913	33.678.296	48.812.209
1.2.	Banka Kredileri		149.232	593.707	742.939	16.000	95.075	111.075
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		149.232	593.707	742.939	16.000	95.075	111.075
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		39.625	15.599.066	15.638.691	-	13.467.228	13.467.228
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		39.625	9.176.192	9.215.817	-	9.363.617	9.363.617
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	6.422.874	6.422.874	-	4.103.611	4.103.611
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		5.369.075	2.468.114	7.837.189	224.246	4.187.068	4.411.314
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		8	-	8	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	(5.III.a)	**122.289.970**	**10.436.910**	**132.726.880**	**70.586.725**	**8.607.686**	**79.194.411**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		120.499.257	9.930.700	130.429.957	69.815.160	8.414.531	78.229.691
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		1.797.147	5.284.738	7.081.885	2.795.299	5.314.135	8.109.434
2.1.2.	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	2.990.235	2.990.235	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		35.625	-	35.625	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		30.474.774	-	30.474.774	21.028.309	-	21.028.309
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		6.613.792	-	6.613.792	3.369.186	-	3.369.186
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		2.396	-	2.396	2.210	-	2.210
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		80.333.770	-	80.333.770	42.095.217	-	42.095.217
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		14.925	-	14.925	10.334	-	10.334
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		1.226.828	1.655.727	2.882.555	514.605	3.100.396	3.615.001
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		1.790.713	506.210	2.296.923	771.565	193.155	964.720
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		1.790.154	506.210	2.296.364	771.006	193.155	964.161
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		559	-	559	559	-	559
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	(5.III.b)	**120.005.862**	**368.318.780**	**488.324.642**	**54.125.233**	**326.050.972**	**380.176.205**
3.1.	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1.	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

			Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			CARİ DÖNEM (31/12/2022)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2021)		
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
3.1.3.	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2.	Alım Satım Amaçlı İşlemler		120.005.862	368.318.780	488.324.642	54.125.233	326.050.972	380.176.205
3.2.1.	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		6.113.314	21.683.876	27.797.190	6.886.608	31.230.745	38.117.353
3.2.1.1.	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		5.709.037	8.579.485	14.288.522	5.118.578	14.078.246	19.196.824
3.2.1.2.	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		404.277	13.104.391	13.508.668	1.768.030	17.152.499	18.920.529
3.2.2.	Para ve Faiz Swap İşlemleri		51.934.327	259.046.906	310.981.233	46.114.568	278.316.450	324.431.018
3.2.2.1.	Swap Para Alım İşlemleri		4.328.821	98.810.550	103.139.371	2.207.372	121.757.029	123.964.401
3.2.2.2.	Swap Para Satım İşlemleri		42.245.506	69.298.664	111.544.170	37.547.196	91.269.814	128.817.010
3.2.2.3.	Swap Faiz Alım İşlemleri		2.680.000	45.468.847	48.148.847	3.180.000	32.644.804	35.824.804
3.2.2.4.	Swap Faiz Satım İşlemleri		2.680.000	45.468.845	48.148.845	3.180.000	32.644.803	35.824.803
3.2.3.	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		61.074.042	69.191.428	130.265.470	912.955	5.043.004	5.955.959
3.2.3.1.	Para Alım Opsiyonları		41.117.590	23.187.598	64.305.188	423.349	1.946.178	2.369.527
3.2.3.2.	Para Satım Opsiyonları		19.956.452	44.428.252	64.384.704	489.606	1.832.922	2.322.528
3.2.3.3.	Faiz Alım Opsiyonları		-	787.789	787.789	-	631.952	631.952
3.2.3.4.	Faiz Satım Opsiyonları		-	787.789	787.789	-	631.952	631.952
3.2.3.5.	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6.	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4.	Futures Para İşlemleri		884.179	864.404	1.748.583	211.102	218.209	429.311
3.2.4.1.	Futures Para Alım İşlemleri		-	864.404	864.404	-	218.209	218.209
3.2.4.2.	Futures Para Satım İşlemleri		884.179	-	884.179	211.102	-	211.102
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		-	17.532.166	17.532.166	-	11.242.564	11.242.564
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)			**1.650.727.568**	**900.096.278**	**2.550.823.846**	**948.539.132**	**601.539.131**	**1.550.078.263**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**55.430.483**	**65.785.451**	**121.215.934**	**36.778.789**	**40.784.116**	**77.562.905**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		139.984	-	139.984	139.984	-	139.984
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		47.708.203	55.589.317	103.297.520	32.928.199	32.744.424	65.672.623
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		5.844.200	6.169.880	12.014.080	2.370.920	5.335.577	7.706.497
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		1.736.848	1.113.785	2.850.633	1.338.438	660.911	1.999.349
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		1.248	2.912.469	2.913.717	1.248	2.043.204	2.044.452
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**1.593.785.660**	**831.525.556**	**2.425.311.216**	**910.519.155**	**558.257.143**	**1.468.776.298**
5.1.	Menkul Kıymetler		4.191.742	362.796	4.554.538	3.982.023	165.843	4.147.866
5.2.	Teminat Senetleri		977.706.210	272.272.517	1.249.978.727	533.553.514	188.100.808	721.654.322
5.3.	Emtia		34.485.125	46.047.323	80.532.448	24.060.966	30.189.746	54.250.712
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		460.511.105	301.007.188	761.518.293	228.948.349	197.132.534	426.080.883
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		116.891.478	211.835.732	328.727.210	119.974.303	142.668.212	262.642.515
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**1.511.425**	**2.785.271**	**4.296.696**	**1.241.188**	**2.497.872**	**3.739.060**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**1.931.191.442**	**1.331.684.088**	**3.262.875.530**	**1.088.704.270**	**987.836.693**	**2.076.540.963**

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE KÂR VEYA ZARAR TABLOSU

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

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01-31/12/2022)	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/12/2021)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	(5.IV.a)	**55.226.848**	**25.225.057**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		40.398.742	21.933.822
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		175.518	333.512
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		385.278	121.986
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		257.185	67.313
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		12.949.341	2.109.020
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılanlar		184.461	28.267
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		10.170.816	1.663.298
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		2.594.064	417.455
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		736.199	362.495
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		324.585	296.909
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	(5.IV.b)	**23.575.517**	**12.238.564**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		17.365.710	8.605.669
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		4.040.038	1.985.578
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		786.342	474.625
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		1.137.832	941.553
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		145.695	131.313
2.6	Diğer Faiz Giderleri		99.900	99.826
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**31.651.331**	**12.986.493**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**6.619.745**	**4.162.925**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		9.934.566	6.096.094
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		731.620	503.288
4.1.2	Diğer	(5.IV.m)	9.202.946	5.592.806
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		3.314.821	1.933.169
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		16.548	10.709
4.2.2	Diğer	(5.IV.m)	3.298.273	1.922.460
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	(5.IV.c)	**39.808**	**4.215**
VI.	**TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)**	(5.IV.d)	**5.736.536**	**597.451**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		198.819	350.751
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		11.904.368	12.440.714
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(6.366.651)	(12.194.014)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	(5.IV.e)	**2.201.836**	**859.119**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**46.249.256**	**18.610.203**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)**	(5.IV.f)	**6.976.280**	**7.572.296**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	(5.IV.f)	**4.447.027**	**297.001**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**	(5.IV.g)	**4.984.073**	**2.616.198**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	(5.IV.g)	**6.146.024**	**3.468.103**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**23.695.852**	**4.656.605**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**-**	**-**
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		**-**	**-**
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		**-**	**-**
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**	(5.IV.i)	**23.695.852**	**4.656.605**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	(5.IV.j)	**(6.369.681)**	**(1.116.834)**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(6.854.909)	(328.684)
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(9.415.777)	(6.997.837)
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		9.901.005	6.209.687
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	(5.IV.k)	**17.326.171**	**3.539.771**
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 Kârları		-	-
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 KÂRI/ZARARI (XIX+XXIV)**	(5.IV.l)	**17.326.171**	**3.539.771**
25.1	Grubun Kârı/Zararı		17.174.025	3.506.877
25.2	Azınlık Payları Kârı/Zararı (-)		152.146	32.894
	Hisse Başına Kâr/Zarar		3,04	0,62

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE KÂR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

		Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01-31/12/2022)	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/12/2021)
I.	**DÖNEM KÂR/ZARARI**	**17.326.171**	**3.539.771**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**8.488.557**	**2.415.595**
2.1	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılımayacaklar**	**1.115.677**	**677.501**
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	166.639	131.809
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/ Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(420.567)	3.751
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	1.288.020	566.618
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	81.585	(24.677)
2.2	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**7.372.880**	**1.738.094**
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	4.208.066	11.097.794
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/ Giderleri	5.966.897	(1.768.927)
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	9.033	24.303
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(3.042.832)	(10.029.249)
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	231.716	2.414.173
III.	**DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (I±II)**	**25.814.728**	**5.955.366**

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

							Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler								
	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER		**Ödenmiş Sermaye**	**Hisse Senedi İhraç Primleri**	**Hisse Senedi İptal Kârları**	**Diğer Sermaye Yedekleri**	**Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları/ azalışları**	**Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/ kayıpları**	**Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)**	**Yabancı para çevirim farkları**	**Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları**	**Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/ zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)**	**Kâr Yedekleri**	**Geçmiş Dönem Kârı/Zararı**	**Dönem Net Kârı/ Zararı**	**Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak**	**Azınlık Payları**	**Toplam Özkaynak**
	ÖNCEKİ DÖNEM 01/01-31/12/2021																	
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**5.696.100**	**15**	**--**	**67.561**	**116.964**	**(133.631)**	**450.880**	**9.512.358**	**189.880**	**(7.388.334)**	**9.841.922**	**2.761.883**	**1.858.343**	**22.973.941**	**53.494**	**23.027.435**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**	**(5.V.c)**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	**--**	--	**--**
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	**--**	--	**--**
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**5.696.100**	**15**	**--**	**67.561**	**116.964**	**(133.631)**	**450.880**	**9.512.358**	**189.880**	**(7.388.334)**	**9.841.922**	**2.761.883**	**1.858.343**	**22.973.941**	**53.494**	**23.027.435**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**	**(5.V.e)**	**--**	**--**	**--**	**--**	**107.132**	**3.751**	**566.618**	**11.097.798**	**(1.355.538)**	**(8.004.166)**	**--**	**--**	**3.506.877**	**5.922.472**	**32.894**	**5.955.366**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	**(5.V.a)**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**65.233**	**65.233**
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	**(5.V.a)**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**		**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**		**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış**		**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**
XI.	**Kâr Dağıtımı**	**(5.V.d)**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**1.793.225**	**65.118**	**(1.858.343)**	**--**	**--**	**--**
11.1	Dağıtılan Temettü		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	**--**	--	**--**
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	(5.V.f)	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	1.793.225	65.118	(1.858.343)	**--**	--	**--**
11.3	Diğer		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	**--**	--	**--**
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		**5.696.100**	**15**	**--**	**67.561**	**224.096**	**(129.880)**	**1.017.498**	**20.610.156**	**(1.165.658)**	**(15.392.500)**	**11.635.147**	**2.827.001**	**3.506.877**	**28.896.413**	**151.621**	**29.048.034**
	CARİ DÖNEM 01/01-31/12/2022																	
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**5.696.100**	**15**	**--**	**67.561**	**224.096**	**(129.880)**	**1.017.498**	**20.610.156**	**(1.165.658)**	**(15.392.500)**	**11.635.147**	**2.827.001**	**3.506.877**	**28.896.413**	**151.621**	**29.048.034**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**	**(5.V.c)**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	**--**	--	**--**
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	**--**	--	**--**
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**5.696.100**	**15**	**--**	**67.561**	**224.096**	**(129.880)**	**1.017.498**	**20.610.156**	**(1.165.658)**	**(15.392.500)**	**11.635.147**	**2.827.001**	**3.506.877**	**28.896.413**	**151.621**	**29.048.034**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**	**(5.V.e)**	**--**	**--**	**--**	**--**	**135.211**	**(307.714)**	**1.288.180**	**4.207.882**	**4.504.531**	**(1.339.533)**	**--**	**--**	**17.174.025**	**25.662.582**	**152.146**	**25.814.728**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	**(5.V.a)**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	**(5.V.a)**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**		**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**		**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış**		**--**	**--**	**--**	**214**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**214**	**--**	**214**
XI.	**Kâr Dağıtımı**	**(5.V.d)**	**--**	**--**	**--**	**(76.275)**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**3.623.193**	**(40.041)**	**(3.506.877)**	**--**	**--**	**--**
11.1	Dağıtılan Temettü		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	**--**	--	**--**
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	(5.V.f)	--	--	--	(76.275)	--	--	--	--	--	--	3.623.193	(40.041)	(3.506.877)	**--**	--	**--**
11.3	Diğer		--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	**--**	--	**--**
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		**5.696.100**	**15**	**--**	**(8.500)**	**359.307**	**(437.594)**	**2.305.678**	**24.818.038**	**3.338.873**	**(16.732.033)**	**15.258.340**	**2.786.960**	**17.174.025**	**54.559.209**	**303.767**	**54.862.976**

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

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

		Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01-31/12/2022)	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/12/2021)
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı (+)**		**19.527.654**	**4.693.370**
1.1.1	Alınan Faizler (+)		43.114.249	24.380.303
1.1.2	Ödenen Faizler (-)		21.008.175	11.790.318
1.1.3	Alınan Temettüler (+)		39.808	4.215
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar (+)		9.934.566	6.039.009
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar (+)		1.396.448	562.189
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar (+)		6.753.601	4.430.341
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-)		4.538.316	2.432.694
1.1.8	Ödenen Vergiler (-)		5.192.498	858.856
1.1.9	Diğer (+/-)	(5.VI.c)	(10.972.029)	(15.640.819)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**23.262.848**	**24.414.702**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış (+/-)		(2.224.058)	(408.584)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış (+/-)		(2.452.464)	(254.686)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış (+/-)		(116.531.526)	(28.470.312)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış (+/-)		(22.008.167)	(10.893.934)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) (+/-)		4.220.113	(1.982.856)
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		159.299.332	41.123.731
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış) (+/-)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) (+/-)		(14.851.531)	19.296.377
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)	(5.VI.c)	17.811.149	6.004.966
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)**		**42.790.502**	**29.108.072**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)**		**(38.119.714)**	**(7.521.581)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (-)		6.082	7.193
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları) (+)		-	7.185
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller (-)		1.663.157	2.851.884
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller (+)		1.612.802	556.289
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (-)		35.325.846	17.311.352
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (+)		6.617.457	10.841.435
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (-)		10.242.395	-
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (+)		-	-
2.9	Diğer (+/-)		887.507	1.243.939
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit (+/-)**		**(7.925.457)**	**(7.665.317)**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit (+)		38.987.045	46.148.995
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı (-)		46.389.136	53.465.948
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları (+)		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri [(-)]		-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler (-)		523.366	348.364
3.6	Diğer (+/-)		-	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi (+/-)**	(5.VI.c)	**25.648.403**	**23.536.614**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**	(5.VI.c)	**22.393.734**	**37.457.788**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)**	(5.VI.a)	**78.357.335**	**40.899.547**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	(5.VI.a)	**100.751.069**	**78.357.335**

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE KÂR DAĞITIM TABLOSU

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

		Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01-31/12/2022)	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/12/2021)
I.	**DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI [(*)]**		
1.1	DÖNEM KÂRI	-	-
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	-	-
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	-	-
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	-	-
A.	**NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)**	**-**	**-**
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.5	BANKAYA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B.	**DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]**	**-**	**-**
1.6	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7	PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8	YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9	ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11	STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	-
1.13	DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14	ÖZEL FONLAR	-	-
II.	**YEDEKLERDEN DAĞITIM**		
2.1	DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3	ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4	PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III.	**HİSSE BAŞINA KÂR**		
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
3.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV.	**HİSSE BAŞINA TEMETTÜ**		
4.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) Türk Ticaret Kanunu'na göre kâr dağıtımı konsolide olmayan finansal tablolar esas alınarak yapılmakta; konsolide finansal tablolara göre yapılmamaktadır.

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

Konsolide finansal tabloların TMS'ye göre hazırlanmasında Ana ortaklık Banka yönetiminin 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.

Konsolide finansal tablolara ilişkin dipnotlarda, Ana ortaklık Banka ile konsolidasyon kapsamında bulunan bağlı ortaklıkları "DFH Grup" olarak ifade edilmiştir.

b. Muhasebe politikaları ve finansal tablo gösterimlerindeki değişikliklere ilişkin açıklamalar

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

KGK, 20 Ocak 2022 tarihinde, Türkiye Finansal Raporlama Standartlarını ("TFRS") uygulayan işletmelerin 2021 yılı finansal raporlama döneminde TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama'yı (IAS 29 Financial Reporting in Hyperinflationary Economies) ("TMS 29") uygulayıp uygulamayacakları konusunda açıklamada bulunmuştur. Bu açıklamaya göre, TFRS'yi uygulayan işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında TMS 29 kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunmadığı belirtilmiştir. Rapor tarihi itibarıyla KGK tarafından TMS 29 kapsamı ve uygulamasına yönelik yeni bir açıklama yapılmamıştır. Bu çerçevede 31 Aralık 2022 tarihli konsolide finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

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

Yabancı para cinsinden finansal varlıklar için ayrılan karşılıklar, 31 Aralık 2022 tarihinde yabancı para hesaplarında muhasebeleştirilmeye başlanmıştır. Bu uygulamaya ilişkin Beklenen Zarar Karşılıkları içerisinde muhasebeleştirilen kur farkı etkisi 2.501.061 TL olup Beklenen Zarar Karşılıkları içerisinde gösterilmiştir (31 Aralık 2021: 3.109.801 TL).

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

a. Finansal araçların kullanım stratejisi

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

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

DFH Grup'un yabancı işletmelerdeki net yabancı para pozisyonu, Ana ortaklık Banka'nın net yabancı para pozisyonu ile birlikte değerlendirilmekte ve oluşan her türlü pozisyon, risk limitleri çerçevesinde değerlendirilmektedir.

b. Yabancı para cinsi üzerinden işlemler

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

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

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
ABD Doları	18,6983 TL	13,3290 TL
Avro	19,9349 TL	15,0867 TL

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

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla sona eren döneme ait net kâr tutarına dahil edilen net kambiyo zararı 6.366.651 TL'dir (1 Ocak - 31 Aralık 2021: 12.194.014 TL net kambiyo zararı).

Kur farklarından doğan değerleme fonu hesabının toplam tutarı

Ana ortaklık Banka, konsolidasyon kapsamındaki yabancı para cinsinden bağlı ortaklıklarının aktif ve pasif kalemlerini dönem sonu kapanış kuru ile, gelir ve gider kalemlerini ise yıllık ortalama Ana ortaklık Banka kurlarını kullanarak Türk Lirası'na dönüştürmüştür. Konsolidasyona tabi bağlı ortaklıkların gelir tablolarının Türk Lirası'na çevrilmesinden ve söz konusu ortaklıkların özkaynaklarının Türk Lirası karşılıkları ile Ana ortaklık Banka'da muhasebeleştirilen "Bağlı Ortaklıklar" tutarları aralarında oluşan çevrim fark kâr/zarar tutarları konsolide finansal tablolarda "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler"de gösterilmiştir.

Söz konusu çevrim farkları toplamı 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 24.199.291 TL'dir (31 Aralık 2021: 20.159.089 TL).

Ana ortaklık Banka'nın yurtdışındaki Bahreyn şubesi finansal tablolarının TMS 21 gereği Türk Lirası'na çevriminden oluşan 618.747 TL (31 Aralık 2021: 451.067 TL) tutarındaki kur farkı "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabına kaydedilmiştir.

DFH Grup, yabancı para bağlı ortaklıklarından konsolide bazda oluşan kur farkı riskinden korunmak amacıyla net yatırım riskinden korunma stratejisi uygulamaktadır. Yabancı para cinsinden mevduatının aynı tutarlardaki kısmı riskten korunma aracı olarak belirlenmiş ve bu finansal borçların bedellerindeki kurdan kaynaklanan değişimin etkin olan kısmı özkaynaklar altındaki riskten korunma fonları hesabında muhasebeleştirilmiştir.

III. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Konsolide finansal tablolar, TFRS 10 "Konsolide Finansal Tablolara ilişkin Türkiye Finansal Raporlama" standardı uyarınca düzenlenmiştir.

Ana ortaklık Banka'nın hisselerine doğrudan ya da dolaylı paylarla sahip olduğu Deniz Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. (Deniz Yatırım), Eurodeniz International Banking Unit Ltd. (Eurodeniz), Deniz Portföy Yönetimi A.Ş. (Deniz Portföy), Denizbank AG, JSC Denizbank, Deniz Finansal Kiralama A.Ş. (Deniz Leasing), Deniz Faktoring A.Ş. (Deniz Faktoring), Deniz Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. (Deniz GYO), CR Erdberg Eins GmbH & Co KG (CR Erdberg) ve Fastpay Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş. ("Fastpay") tam konsolidasyon kapsamına alınan kuruluşlardır.

Ana ortaklık Banka'nın ya da herhangi bir kuruluşunun bağlı ortaklığı olmamakla birlikte, seküritizasyon işlemlerinin yapılmasını teminen kurulmuş yapılandırılmış işletme olan DFS Funding Co. konsolidasyona dahil edilmektedir.

Ana ortaklık Banka'nın bağlı ortaklıkları olan Intertech Bilgi İşlem ve Pazarlama Ticaret A.Ş. ("Intertech") ve Deniz Kültür Sanat Yayıncılık Ticaret ve Sanayi A.Ş. ("Deniz Kültür") ile birlikte kontrol edilen ortaklığı olan Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş. ("Bantaş"); Intertech'in bağlı ortaklığı Açık Deniz Radyo ve Televizyon İletişim Yayıncılık Ticaret ve Sanayi A.Ş. ve Neohub Teknoloji Yazılım Pazarlama ve Danışmanlık A.Ş.; Deniz Yatırım'ın bağlı ortaklığı Ekspres Bilgi İşlem ve Ticaret Anonim Şirketi ("Ekspres Bilgi İşlem"); Denizbank AG'nin bağlı ortaklığı Deniz Immobilien Service GmbH ("Deniz Immobilien") mali olmayan ortaklık olmaları sebebiyle konsolidasyona dahil edilmemiştir.

Konsolide edilen ortaklıklarda dönem içinde gerçekleşen önemli değişiklikler

Bulunmamaktadır.

Bağlı ortaklıkların konsolide edilme esasları

Bağlı ortaklıklar sermayesi veya yönetimi doğrudan veya dolaylı olarak Ana ortaklık Banka tarafından kontrol edilen ortaklıklardır. Bağlı ortaklıklar "Tam Konsolidasyon" yöntemi kullanılmak suretiyle konsolide edilmektedir.

Kontrol, Banka'nın bir tüzel kişiliğe yaptığı yatırım üzerinde güce sahip olması, yatırım yaptığı tüzel kişilikle olan ilişkisinden dolayı değişken getirilere maruz kalması veya bu getirilerde hak sahibi olması ve elde edeceği getirilerin miktarını etkileyebilmek için yatırım yaptığı işletme üzerindeki gücünü kullanma imkanına sahip olması olarak kabul edilmiştir.

Bu yöntem, konsolide finansal tablolara dahil edilen bağlı ortaklıkların aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemlerinin yüzde yüzünün Ana ortaklık Banka'nın aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemleri ile birleştirilmesini ve azınlık haklarının bilanço ve gelir tablosunda ayrı kalem olarak gösterilmesini öngörmektedir.

Ana ortaklık Banka'nın bağlı ortaklıklardaki yatırımının defter değeri ile bağlı ortaklıkların özkaynaklarında Ana ortaklık Banka'ya ait kısım netleştirilmiştir.

Konsolidasyon kapsamına alınan bağlı ortaklıklar ile Ana ortaklık Banka'nın birbirleriyle yaptıkları her türlü işlem ve bu işlemlere ilişkin hesaplar karşılıklı olarak silinmiştir.

Konsolidasyonda kullanılan finansal tabloların tamamı 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal tablolar olup, benzer işlemler ve benzeri koşullardaki olaylar için aynı muhasebe politikalarının uygulanmasının sağlanması amacıyla bağlı ortaklıkların finansal tabloları üzerinde önemlilik düzeyi dikkate alınarak gerekli uyumlulaştırma düzeltmeleri yapılmıştır.

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

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

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

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

V. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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

VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

DFH Grup, finansal varlıklarını "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/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 Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/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 kâr sağlamak amacıyla elde edilen, veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

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

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

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

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

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

c. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar

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

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

Ana ortaklık Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar portföylerinde 6 aylık reel kupon oranları vade boyunca sabit kalan, 5-10 yıl vadeli ve TÜFE'ye endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. Hazine Müsteşarlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır.

VIII. Beklenen kredi zararlarına ilişkin açıklamalar

1 Ocak 2018 tarihinden itibaren, TFRS 9 'Finansal Araçlar' ve 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca itfa edilmiş maliyetinden ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen tüm finansal varlıklar ve krediler, ayrıca gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılmayan kredi taahhütleri ve gayri nakdi kredileri için beklenen kredi zarar karşılığı ayrılmaktadır.

Ayrılan beklenen kredi zarar karşılığı, mümkün sonuçlar dikkate alınarak belirlenen olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve tarafsız bir tutar olarak paranın zaman değerini, geçmiş olayları, mevcut şartları ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında raporlama tarihi itibarıyla aşırı maliyet veya çabaya katlanılmadan elde edilebilen makul ve desteklenebilir bilgiyi yansıtmaktadır.

TFRS 9'a göre, değer düşüklüğü değerlendirilmesi gereken her finansal aracın ilk defa finansal tablolara alınmasından sonra her raporlama tarihinde kredi riskinde önemli derecede bir artış olup olmadığına bakılır.

Beklenen kredi zarar karşılığı hesaplaması, finansal aracın temerrüde düşmesi halinde oluşturacağı zararı tahmin etmek için yapılmaktadır.

İlk defa muhasebeleştirmeden itibaren kredi kalitesindeki bozulmaya bağlı olarak finansal araçlar aşağıdaki aşamalardan birine tahsis edilir:

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

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

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

Kredi riskinde önemli artış

Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde nitel ve nicel değerlendirmeler yapılmaktadır.

Niteliksel değerlendirme:

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

Raporlama tarihi itibarıyla,

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

Niceliksel değerlendirme:

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

31 Aralık 2022 tarihinde sona eren raporlama dönemi itibarıyla, COVID-19'un finansal sonuçlar ve aktif kalitesi üzerindeki etkileri değerlendirilmiştir ve beklenen kredi zarar karşılıkları hesaplamasına eldeki bilgiler ve gelişmeler ışığında azami gayret göstererek yansıtılmıştır. Ana ortaklık Banka bu süreçte bireysel değerlendirme yaptığı ticari ve kurumsal kredileri için nakit akış beklentilerini ve senaryo ağırlıklarını gözden geçirmiş olup, ilgili etkileri en iyi tahmin yaklaşımıyla beklenen zarar karşılıklarına yansıtmıştır.

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

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

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

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

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

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

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

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

Kredi riskinin sınıflandırılması aşağıda belirtildiği şekilde yapılmaktadır:

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

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

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

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

Temerrüt tutarı

Temerrüt tutarı, temerrüt anında beklenen ekonomik alacak tutarıdır.

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

Temerrüt olasılığı

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

TFRS 9 taleplerine uygun olarak iki tür TO değeri hesaplanmaktadır:

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

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

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

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

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

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

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

Yukarıda açıklanan sürecin içsel validasyonu 2022 yılının sonunda gerçekleştirilmiştir.

Temerrüt halinde kayıp

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

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

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

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

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

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

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

Yukarıda açıklanan sürecin içsel validasyonu 2022 yılının sonunda gerçekleştirilmiştir.

Etkin faiz oranı

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

Münferit (bireysel) değerlendirme

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

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

Düşük kredi riski

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

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

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

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

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

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

İleriye yönelik makroekonomik bilgiler

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

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

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

TFRS 9 süreçlerine üst düzey yönetimin katılması

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

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

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

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

IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

DFH Grup'un 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla satış amaçlı duran varlıkları ve durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

a. Şerefiye

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

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

b. Diğer maddi olmayan duran varlıklar

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

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

Maddi olmayan duran varlıklardan, 1 Ocak 2003 tarihinden önce ve 31 Aralık 2006 tarihinden sonra alınanlar doğrusal amortisman yöntemine göre, bu tarihlerin arasında alınanlar ise azalan bakiyeler metoduna göre itfa edilmektedir. Varlıkların faydalı ömrünün tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususların değerlendirilmesi suretiyle yapılmıştır.

Halihazırda kullanımda olan bilgisayar yazılımları ile ilgili bakım maliyetleri oluştukları dönemde giderleştirilmektedir.

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

DFH Grup tüm maddi duran varlıklarını TMS 16 "Maddi Duran Varlıklar" standardı uyarınca kayıtlarında maliyet bedeli ile takip ederken, 31 Aralık 2016 itibarıyla maddi duran varlıklar altında izlenen kullanımdaki gayrimenkullerin değerlemesinde yeniden değerleme modeline geçilmiştir. Lisanslı değerleme şirketleri tarafından hazırlanan ekpertiz raporlarındaki gayrimenkul değerleri ile ilgili gayrimenkullerin net defter değeri arasındaki olumlu fark özkaynak hesaplarında, olumsuz farklar ise gelir tablosunda takip edilmektedir.

	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı
Menkuller		
- Büro makineleri	4 YIL	%10 - %50
- Mobilya/Mefruşat	5 YIL	%10 - %50
- Nakil vasıtaları	5 YIL	%20 - %50
- Diğer teçhizat	10 YIL	%2,50 - %50
Gayrimenkuller	50 YIL	%2 - %3,03

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

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

XIV. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Yatırım amaçlı gayrimenkuller, mal ve hizmetlerin üretiminde kullanılmak veya idari maksatlarla veya işlerin normal seyri esnasında satılmak yerine, kira elde etmek veya değer kazanımı amacıyla veya her ikisi için tutulan araziler ve binalar yatırım amaçlı gayrimenkuller olarak sınıflandırılır ve gerçeğe uygun değer yöntemi ile değerlenir. Yatırım amaçlı gayrimenkullerin gerçeğe uygun değerindeki bir değişiklikten kaynaklanan kazanç veya zarar, oluştuğu dönemde gelir tablosuna dahil edilir.

Yatırım amaçlı gayrimenkullerin kayıtlardan çıkarılması, elden çıkarılmalarıyla, ya da bir yatırım amaçlı gayrimenkulün kullanımdan çekilmesiyle ve bunun elden çıkarılmasından ileriye dönük hiçbir ekonomik fayda beklenmiyorsa gerçekleşir. Yatırım amaçlı gayrimenkullerin elden çıkarılması sonucu oluşan kâr veya zararı elden çıkarma işleminin gerçekleştiği dönemde ilgili gelir ve gider hesaplarına yansıtılır.

XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve ilgili oldukları sabit kıymet grubuna göre amortismana tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte "Kiralama Borçları" hesabında gösterilmektedir. Finansal kiralama ile ilgili faiz giderleri ve kur farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

DFH Grup, "Kiralayan" sıfatıyla Deniz Leasing aracılığıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmektedir. Kiralanan varlığa ilişkin kira alacakları finansal kiralama işlemlerinden kaynaklanan alacak olarak muhasebeleştirilmektedir. Finansal Kiralamaya konu varlık, bilançoda yapılan net kiralama tutarına eşit bir alacak olarak gösterilir. Faiz geliri, kiralayanın varlık ile ilgili net yatırım metodu kullanılarak sabit bir dönemsel getiri oranı yaratacak şekilde belirlenir ve ilgili dönemde tahakkuk etmeyen kısmı kazanılmamış faiz geliri hesabında izlenir.

1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan "TFRS 16 Kiralamalar" Standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, kiralama işlemleri "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır.

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

XVI. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

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

XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

a. Cari vergi

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

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

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

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

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

DFH Grup'un yurtdışındaki bağlı ortaklıkları Avusturya'da %25, Rusya Federasyonu'nda %20 ve Kıbrıs'ta %2 oranlarıyla kurumlar vergisine tabidirler.

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

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

b. Ertelenmiş vergi

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

Konsolidasyona dahil edilen şirketlerin ertelenmiş vergi varlık ve borçları kendi içlerinde netleştirilmiş, konsolide bilançoda ise netleştirilmemiştir. Bunun sonucunda 31 Aralık 2022 itibarıyla 4.357.629 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı (31 Aralık 2021: 3.084.569 TL) ve 654.432 TL tutarında ertelenmiş vergi borcu (31 Aralık 2021: 161.793 TL) finansal tablolara yansıtılmıştır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

Doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ertelenmiş vergiler özkaynaklar hesap grubuyla ilişkilendirilmiş ve bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

Ertelenmiş vergi hesaplamalarında Türkiye'deki kurumlar için %25 oranı kullanılmıştır (31 Aralık 2021: %23 ve %20).

c. Transfer fiyatlandırması

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

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

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

XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

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

Borçlanmayı temsil eden mevduatlar için likidite ve yabancı para kur riskine karşı genel anlamda korunma teknikleri uygulanmaktadır. Ana ortaklık Banka, gerektiğinde yurtiçi ve yurtdışı kuruluşlardan kaynak temin etmektedir. Yurtdışı kuruluşlardan sendikasyon, seküritizasyon gibi borçlanma araçları ile de kaynak temini yoluna gitmektedir.

XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

2022 ve 2021 yılları içerisinde ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

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

XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla DFH Grup'un kullandığı devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXIII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

XXIV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

XXV. Sınıflandırmalar

Bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Konsolide özkaynağa ilişkin açıklamalar

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

Grubun 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 74.428.156 TL (31 Aralık 2021: 42.311.833 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %17,57'dir (31 Aralık 2021: %16,83).

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

- Bankalar "Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında; parasal varlıklar ile parasal olmayan varlıklardan, tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki kalemler dışında kalanların Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca değerlenmiş tutarlarını ve ilgili özel karşılık tutarlarını belirlerken hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalamasını kullanabileceği belirtilmiştir. 28.04.2022 tarih ve 10188 sayılı düzenleme ile aksi yönde bir Kurul Kararı alınıncaya kadar, 31.12.2021 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurunun kullanılması karar verilmiştir.

17 Haziran 2021 tarihli ve 9624 sayılı düzenleme ile 23 Mart 2020 tarihi itibariyle "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alan menkullerin net değerleme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" uyarınca hesaplanacak ve sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmaması uygulamasına son verilmiştir. 21 Aralık 2021 tarih ve 9996 sayılı düzenlemesi ile birlikte 21 Aralık 2021 tarihinden önce edinilen menkul kıymetlerden, "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alanların net değerleme farklarının negatif olması durumunda, bu farklar özkaynak tutarında dikkate alınmayabilir.

a. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2022	Önceki Dönem 31 Aralık 2021
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	5.696.100	5.696.100
Hisse senedi ihraç primleri	15	15
Yedek akçeler	15.258.340	11.635.147
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar [1]	16.406.352	6.943.145
Kâr	19.960.985	6.333.878
Net dönem kârı	17.174.025	3.506.877
Geçmiş yıllar kârı	2.786.960	2.827.001
İştirakler, Bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	992	778
Azınlık Payları	303.767	151.621
İndirimler öncesi çekirdek sermaye	**57.626.551**	**30.760.684**
Çekirdek sermayeden yapılacak indirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	--	--
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanmayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	791.583	244.781
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	102.568	69.116
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	1.522.786	623.700
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	--	632.785

	Cari Dönem 31 Aralık 2022	Önceki Dönem 31 Aralık 2021
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	**2.416.937**	**1.570.382**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**55.209.614**	**29.190.302**
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	--	--
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	--	--
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	--	--
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	--	--
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici madde 3 kapsamında olanlar)	--	--
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**--**	**--**
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	--	--
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansak kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	--	--
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	--	--
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	--	--
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	--	--
Geçiş Süresince Ana Sermayeden İndirilmeye Devam edecek Unsurlar		
Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	--	--
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	--	--
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	--	--
İlave ana sermayeden indirimler toplamı	**--**	**--**
İlave Ana Sermaye Toplamı	**--**	**--**
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**55.209.614**	**29.190.302**

	Cari Dönem 31 Aralık 2022	Önceki Dönem 31 Aralık 2021
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	14.446.409	10.398.821
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	--	--
Üçüncü Kişilerin katkı sermayedeki payları	--	--
Üçüncü Kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	--	--
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirlenen tutarlar)	4.821.377	2.800.069
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**19.267.786**	**13.198.890**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırmlar (-)	--	--
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar.	--	--
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermeyesinin %10'unu aşan kısmı (-)	--	--
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	--	--
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	--	--
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**--**	**--**
Katkı Sermaye Toplamı	**19.267.786**	**13.198.890**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**74.477.400**	**42.389.192**
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	--	--
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankanın alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	--	--
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	49.244	77.359
Geçiş Süresince Ana Sermaye ve Katlı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilemeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermeyeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	--	--
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	--	--
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalr ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırmların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	--	--

	Cari Dönem 31 Aralık 2022	Önceki Dönem 31 Aralık 2021
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	74.428.156	42.311.833
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	423.588.063	251.444.727
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,03	11,61
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,03	11,61
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17,57	16,83
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	2,583	2,602
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,500	2,500
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,083	0,102
Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	--	--
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	1,949	1,387
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	--	--
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	--	--
İpotek hizmeti sunma hakkından kaynaklanan tutar	--	--
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	--	--
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	18.495.636	14.811.648
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	4.821.377	2.800.069
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile hesaplanmasına ilişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	--	--
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarı toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	--	--
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	--	--
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırını aşan kısmı	--	--
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır [2]	--	--
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırını aşan kısmı	--	--

[1] Mayıs 2018 itibarıyla TFRS 9 kapsamında hesaplanan beklenen kredi zarar karşılıkları ile TFRS 9 uygulamasına başlamadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarı arasındaki fark "Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları" hesabına kaydedilmiş olup, söz konusu tutar özkaynak hesaplamasında, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik Geçici Madde 5 kapsamında, karşılık farkının farktan kaynaklanan vergi tutarı indirildikten sonraki kısmı 31 Aralık 2021 tarihinde %20'si eklenerek net olarak gösterilmiştir, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla bulunmamaktadır.

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

b. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

İhraçcı	EMIRATES NBD PJSC	EMIRATES NBD PJSC	EMIRATES NBD PJSC	EMIRATES NBD PJSC
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	Sermaye Benzeri Kredi	Sermaye Benzeri Kredi	Sermaye Benzeri Kredi	Sermaye Benzeri Kredi
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	05 Eylül 2013 tarihli "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik".	05 Eylül 2013 tarihli "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik".	05 Eylül 2013 tarihli "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik".	01 Kasım 2006 tarihli "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik".
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu				
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Yok	Yok	Yok	Yok
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Geçerli	Geçerli	Geçerli	Geçerli
Borçlanma aracının türü	Kredi	Kredi	Kredi	Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	2292	2805	5609	3740
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	2292	2805	5609	3740
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	3470102	3470102	3470102	3470102
Borçlanma aracının ihraç tarihi	30.09.2014	30.04.2014	31.01.2014	30.09.2013
Borçlanma aracının vade yapısı (vadesiz/vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	15 yıl	15 yıl	15 yıl	15 yıl
İhraçcının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var	Var	Var	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	BDDK'nın yazılı onayına tabi olmak suretiyle, kredi kullandırımının 5. yılında tamamen geri ödenebilir.	BDDK'nın yazılı onayına tabi olmak suretiyle, kredi kullandırımının 5. yılında tamamen geri ödenebilir.	BDDK'nın yazılı onayına tabi olmak suretiyle, kredi kullandırımından en az 5 yıl sonra olmak üzere planlanan geri ödeme gününden önceki herhangi bir zamanda tamamen ve ya kısmen geri ödenebilir.	BDDK'nın yazılı onayına tabi olmak suretiyle, kredi kullandırımından en az 5 yıl sonra olmak üzere planlanan geri ödeme gününden önceki herhangi bir zamanda tamamen ve ya kısmen geri ödenebilir.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır

Faiz/temettü ödemeleri				
Sabit veya değişken faiz/temettü ödemeleri	Sabit faiz	Sabit faiz	Sabit faiz	Sabit faiz
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değerleri	İlk 5 yıl %6,2, sonrasında ırs +5,64	İlk 5 yıl %7.93, sonrasında ırs +6,12	%7,50	%7,49
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Temettü ödemesi bulunmamaktadır.	Temettü ödemesi bulunmamaktadır.	Temettü ödemesi bulunmamaktadır.	Temettü ödemesi bulunmamaktadır
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	--	--	--	--
Faiz arttırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	--	--	--	--
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği				
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya Fona devredilmesi ihtimalinin belirmesi halinde; Kurulun bu yönde alacağı karara istinaden kredinin asıl anapara tutarı ve faiz ödeme yükümlülükleri tamamen veya kısmen sona erdirilebilir veya gerekli mevzuata uyularak sermayeye dönüştürülebilir.	Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya Fona devredilmesi ihtimalinin belirmesi halinde; Kurulun bu yönde alacağı karara istinaden kredinin asıl anapara tutarı ve faiz ödeme yükümlülükleri tamamen veya kısmen sona erdirilebilir veya gerekli mevzuata uyularak sermayeye dönüştürülebilir.	Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya Fona devredilmesi ihtimalinin belirmesi halinde; Kurulun bu yönde alacağı karara istinaden geçici veya sürekli olarak kayıtlardan silinebilir veya gerekli mevzuata uyularak sermayeye dönüştürülebilir.	Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya Fona devredilmesi ihtimalinin belirmesi halinde; Kurulun bu yönde alacağı karara istinaden geçici veya sürekli olarak kayıtlardan silinebilir veya gerekli mevzuata uyularak sermayeye dönüştürülebilir.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen veya kısman dönüştürülebilme özelliği	Tamamen dönüştürülebilir.	Tamamen dönüştürülebilir.	Tamamen dönüştürülebilir.	Tamamen dönüştürülebilir.
Hisse senedine dönüştürülebilirse dönüştürme oranı	--	--	--	--
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	--	--	--	--
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	--	--	--	--

Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraçcısı	--	--	--	--
Değer azaltma özelliği				
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Değer azaltma özelliğine sahip değildir.	Değer azaltma özelliğine sahip değildir.	Değer azaltma özelliğine sahip değildir.	Değer azaltma özelliğine sahip değildir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen veya kısmen değer azaltımı özelliği	--	--	--	--
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	--	--	--	--
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer azaltım mekanizması	--	--	--	--
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde bulunan araç)	Bankanın tasfiyesi halinde; sahibine alacak hakkını ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra tahsil etme yetkisi vermektedir.	Bankanın tasfiyesi halinde; sahibine alacak hakkını ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra tahsil etme yetkisi vermektedir.	Bankanın tasfiyesi halinde; sahibine alacak hakkını ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra tahsil etme yetkisi vermektedir.	Sahibine alacak hakkını hisse senetlerinden ve birincil sermaye benzeri borçlardan bir önce, diğer tüm borçlardan sonra vermektedir.
Bankaların özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Madde 8'e haizdir.	Madde 8'e haizdir.	Madde 8'e haizdir.	Madde 8'e haizdir.
Bankaların özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	--	--	--	--

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

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Değer ayarlamaları ve karşılıklara ilişkin yöntem ve yaklaşımlar

Üçüncü Bölüm VIII no'lu dipnotta verilmiştir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

	Risk Sınıfları	Cari Dönem (*)	Ortalama (**)
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	172.411.130	140.814.386
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	3.053.683	3.183.718
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	--	--
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	--	--
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	--	--
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	37.462.829	37.017.079
7	Kurumsal alacaklar	190.145.597	173.945.984
8	Perakende alacaklar	138.909.644	116.692.843
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	6.880.689	5.609.196
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	26.804.388	22.938.552
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	2.904.896	3.814.745
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	34.237	15.305
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	--	--
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	--	--
15	Kollektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	13.891	421.192
16	Diğer alacaklar	30.791.834	25.608.704
17	Hisse senedi yatırımları	2.695.434	1.707.294
18	**Toplam**	**612.108.252**	**531.768.998**

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

(**) Üç aylık rapor bakiyelerinin aritmetik ortalamasıdır.

	Risk Sınıfları	Önceki Dönem (*)	Ortalama (**)
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	85.043.432	74.177.067
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	3.386.732	3.744.670
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	--	--
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	--	--
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	--	--
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	24.966.776	23.070.234
7	Kurumsal alacaklar	121.467.278	112.364.382
8	Perakende alacaklar	85.963.390	77.060.085
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	3.576.147	3.401.245
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	16.072.143	17.432.858
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	4.271.155	3.715.157
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	11.466	16.862
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	--	--
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	--	--
15	Kollektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	21.690	10.718
16	Diğer alacaklar	17.399.123	14.637.318
17	Hisse senedi yatırımları	1.398.859	966.127
18	**Toplam**	**363.578.191**	**330.596.723**

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

(**) Üç aylık rapor bakiyelerinin aritmetik ortalamasıdır.

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

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

e. Grubun önemli ölçüde kredi riskine maruz kaldığında vadeli işlem, opsiyon ve benzeri nitelikli sözleşmeleri, hakların kullanılması, edimlerin yerine getirilmesi veya satılması yoluyla kısa zamanda sona erdirerek toplam riski azaltma yoluna gidip gitmediği

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

f. DFH Grup'un

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

DFH Grup'un ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam nakdi krediler portföyünün %35 ve %43'ünü oluşturmaktadır (31 Aralık 2021: %31, %37).

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

DFH Grup'un ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam gayrinakdi krediler portföyünün %38 ve %45'ini oluşturmaktadır (31 Aralık 2021: %51, %62).

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

DFH Grup'un ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarı toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıkların %31 ve %40'ını oluşturmaktadır (31 Aralık 2021: %20, %26).

g. DFH Grup tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan beklenen zarar karşılıkları

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla DFH grubu tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıkları 18.495.636 TL'dir.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla DFH grubu tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıkları 14.811.647 TL'dir.

h. Krediler ve beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem - 31 Aralık 2022	Bakiye	Karşılık
Krediler	**374.189.819**	**31.408.970**
1. Aşama	317.225.196	4.920.254
2. Aşama	39.214.088	12.484.365
3. Aşama	17.750.535	14.004.351
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılanlar	--	--
Finansal Varlıklar	**250.008.359**	**40.891**
Diğer	**18.602.094**	**22.188**
Bilanço Dışı Alacaklar	**213.654.922**	**2.989.271**
1. ve 2. Aşama	211.539.771	1.027.938
3. Aşama	2.115.151	1.961.333
Toplam	**856.455.194**	**34.461.320**

i. Krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

	1. Aşama	2. Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı (1 Ocak 2022)	**3.187.819**	**10.791.714**	**11.813.254**	**25.792.787**
Transferler	**177.826**	**(355.490)**	**177.664**	**--**
1. Aşamaya	375.137	(375.137)	--	--
2. Aşamaya	(186.706)	992.314	(805.608)	--
3. Aşamaya	(10.605)	(972.667)	983.272	--
Dönem içinde eklenen krediler	1.563.844	1.038.982	1.597.078	4.199.904
Dönem içinde kapanan krediler	(1.651.972)	(3.934.630)	(1.395.937)	(6.982.539)
Dönem içi karşılığı değişenler (*)	1.263.343	1.999.022	5.906.331	9.168.696
Kayıttan düşülen (**)	--	--	(4.155.621)	(4.155.621)
Satılan krediler	--	--	(1.281)	(1.281)
Kur farkı	379.394	2.944.767	62.863	3.387.024
Dönem Sonu (31 Aralık 2022)	**4.920.254**	**12.484.365**	**14.004.351**	**31.408.970**

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

(**) BDDK tarafından 27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Karşılıklar Yönetmeliği değişikliğine uygun olarak, Beşinci Grup - Zarar Niteliğindeki Krediler altında sınıflandırılan ve borçlunun temerrüdü nedeniyle ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayrılan kredilerin geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmını, beşinci grupta sınıflandırılmalarını takip eden ilk raporlama döneminden itibaren TFRS 9 kapsamında kayıtlardan düşebilmektedir. Bu kapsamda 31 Aralık 2022 itibarıyla DFH Grup, 4.155.621 TL tutarındaki kredileri kayıtlardan düşmüş, 1.281 TL tutarındaki kredileri satmıştır.

j. Kredi hareketlerine ilişkin bilgiler

	1. Aşama	2. Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı (1 Ocak 2022)	**199.458.077**	**35.422.601**	**16.638.273**	**251.518.951**
Transferler	**(4.138.907)**	**(64.025)**	**4.202.932**	**--**
1. Aşamaya	3.177.112	(3.177.112)	--	--
2. Aşamaya	(7.064.380)	7.316.145	(251.765)	--
3. Aşamaya	(251.639)	(4.203.058)	4.454.697	--
Dönem içinde eklenen krediler	145.161.898	7.586.358	6.424.796	159.173.052
Dönem içinde kapanan krediler	(54.974.169)	(10.661.162)	(6.502.368)	(72.137.699)
Kayıttan düşülen (*)	--	--	(4.155.621)	(4.155.621)
Satılan krediler (*)	--	--	(1.281)	(1.281)
Kur farkı	31.718.297	6.930.316	1.143.804	39.792.417
Dönem Sonu (31 Aralık 2022)	**317.225.196**	**39.214.088**	**17.750.535**	**374.189.819**

(*) 31 Aralık 2022 itibarıyla DFH Grup, BDDK tarafından 27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Karşılıklar Yönetmeliği değişikliğine uygun olarak, Beşinci Grup - Zarar Niteliğindeki Krediler altında sınıflandırılan ve borçlunun temerrüdü nedeniyle ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayrılan kredilerin geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmını, beşinci grupta sınıflandırılmalarını takip eden ilk raporlama döneminden itibaren TFRS 9 kapsamında kayıtlardan düşebilmektedir. Bu kapsamda 4.155.621 TL tutarındaki kredileri kayıtlardan düşmüş, 1.281 TL tutarındaki kredileri satmıştır. Dönem içerisinde ilgili Karşılıklar Yönetmeliği'nde yapılan değişikliğe uygun olarak kayıttan düşülen ve satılan kredilerin DFH Grup'un takibe dönüşüm oranına etkisi 105 baz puandır.

k. Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil

	Risk Sınıfları (*)(***)								Risk Sınıfları (*)(***)									
Cari Dönem	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**	**12**	**13**	**14**	**15**	**16**	**17**	**Toplam**
Yurtiçi	147.606.894	2.819.582	--	--	--	2.064.109	127.055.875	131.674.751	5.976.771	22.796.330	2.740.229	33.339	--	--	9	29.713.647	950	472.482.486
Avrupa Birliği Ülkeleri	20.015.168	--	--	--	--	16.285.622	13.601.263	57.101	6.245	23.754	515	--	--	--	--	916.908	157	50.906.733
OECD Ülkeleri (**)	--	--	--	--	--	2.895.459	197.553	913	5	--	--	--	--	--	--	--	--	3.093.930
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	--	--	--	--	--	348.354	2.488.447	1.063	13.769	5.414	126.030	--	--	--	--	--	--	2.983.077
ABD, Kanada	--	--	--	--	--	3.757.087	132.585	2.825	412	3.200	26	--	--	--	--	--	--	3.896.135
Diğer Ülkeler	1.874.019	--	--	--	--	5.081.649	5.068.537	86.469	68.454	1.373.329	5.217	898	--	--	--	161.279	--	13.719.851
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklık (İş Ort.)	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	2.694.327	2.694.327
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler	2.915.049	234.101	--	--	--	7.030.549	41.601.337	7.086.522	815.033	2.602.361	32.879	--	--	--	13.882	--	--	62.331.713
Toplam	**172.411.130**	**3.053.683**	**--**	**--**	**--**	**37.462.829**	**190.145.597**	**138.909.644**	**6.880.689**	**26.804.388**	**2.904.896**	**34.237**	**--**	**--**	**13.891**	**30.791.834**	**2.695.434**	**612.108.252**

	Risk Sınıfları (*)(***)								Risk Sınıfları (*)(***)									
Önceki Dönem	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**	**12**	**13**	**14**	**15**	**16**	**17**	**Toplam**
Yurtiçi	62.257.284	3.364.534	--	--	--	1.658.892	76.249.074	80.924.625	3.181.211	13.810.330	3.481.184	11.466	--	--	--	14.874.222	466	259.813.288
Avrupa Birliği Ülkeleri	19.420.083	--	--	--	--	10.498.686	10.784.092	61.741	11.654	31.180	24.620	--	--	--	--	2.278.620	515	43.111.191
OECD Ülkeleri (**)	--	--	--	--	--	984.012	215.545	961	214	--	3	--	--	--	--	--	--	1.200.735
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	--	--	--	--	--	224.166	1.061.010	4.872	15.697	747.882	387.588	--	--	--	--	99.781	--	2.540.996
ABD, Kanada	--	--	--	--	--	2.721.452	88.967	3.620	1.263	1.278	12	--	--	--	--	--	--	2.816.592
Diğer Ülkeler	361.896	--	--	--	--	3.455.323	4.290.552	35.792	13.842	71.896	9.135	--	--	--	--	146.500	--	8.384.936
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklık (İş Ort.)	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	1.397.878	1.397.878
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler	3.004.169	22.198	--	--	--	5.424.245	28.778.038	4.931.779	352.266	1.409.577	368.613	--	--	--	21.690	--	--	44.312.575
Toplam	**85.043.432**	**3.386.732**	**--**	**--**	**--**	**24.966.776**	**121.467.278**	**85.963.390**	**3.576.147**	**16.072.143**	**4.271.155**	**11.466**	**--**	**--**	**21.690**	**17.399.123**	**1.398.859**	**363.578.191**

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

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

(**) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(***) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

I. Sektörlere veya karşı tarafa göre risk profili

Cari Dönem: 31 Aralık 2022	Risk Sınıfları (*)(**) 1	2	3	4	5	6	7	8	9	Risk Sınıfları (*)(**) 10	11	12	13	14	15	16	17	TL	YP	Toplam
Tarım	**419.769**	**25**	**--**	**--**	**--**	**--**	**5.962.471**	**17.556.689**	**536.761**	**3.572.711**	**43.143**	**202**	**--**	**--**	**--**	**35**	**--**	**27.357.265**	**734.541**	**28.091.806**
Çiftçilik ve Hayvancılık	419.769	25	--	--	--	--	5.734.092	17.506.914	526.778	3.570.054	42.644	--	--	--	--	35	--	27.167.910	632.401	27.800.311
Ormancılık	--	--	--	--	--	--	61.996	10.133	6.964	588	144	--	--	--	--	--	--	18.118	61.707	79.825
Balıkçılık	--	--	--	--	--	--	166.383	39.642	3.019	2.069	355	202	--	--	--	--	--	171.237	40.433	211.670
Sanayi	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**54.611.538**	**4.776.458**	**855.318**	**4.234.394**	**440.314**	**1.593**	**--**	**--**	**--**	**25**	**--**	**28.345.756**	**36.573.884**	**64.919.640**
Madencilik ve Taşocakçılığı	--	--	--	--	--	--	2.682.547	284.707	59.342	315.946	3.386	--	--	--	--	1	--	1.901.158	1.444.771	3.345.929
İmalat sanayi	--	--	--	--	--	--	39.348.322	4.456.549	776.477	3.834.428	81.391	1.593	--	--	--	24	--	23.877.124	24.621.660	48.498.784
Elektrik, Gaz, Su	--	--	--	--	--	--	12.580.669	35.202	19.499	84.020	355.537	--	--	--	--	--	--	2.567.474	10.507.453	13.074.927
İnşaat	**--**	**865.856**	**--**	**--**	**--**	**9**	**24.617.276**	**2.452.798**	**954.890**	**1.364.117**	**166.410**	**3.465**	**--**	**--**	**--**	**86**	**2.800**	**9.971.570**	**20.456.137**	**30.427.707**
Hizmetler	**58**	**62.026**	**--**	**--**	**--**	**20.122.095**	**76.964.140**	**15.157.602**	**2.485.176**	**13.450.097**	**1.206.854**	**19.782**	**--**	**--**	**--**	**3.437.021**	**1.419.292**	**46.595.633**	**87.728.510**	**134.324.143**
Toptan ve Perakende Ticaret	58	367	--	--	--	169	27.362.955	11.325.903	1.799.235	3.249.519	219.933	3.345	--	--	--	144	--	27.080.207	16.881.421	43.961.628
Otel ve Lokanta Hizmetleri	--	--	--	--	--	--	17.293.376	371.367	235.334	7.859.510	695.383	15.185	--	--	--	--	--	2.825.391	23.644.764	26.470.155
Ulaşım ve Haberleşme	--	--	--	--	--	--	16.639.434	1.850.421	255.481	869.921	89.068	12	--	--	--	509	--	4.828.102	14.876.744	19.704.846
Mali Kuruluşlar	--	34.210	--	--	--	20.121.926	7.908.081	985.622	41.507	508.352	60.819	1.240	--	--	--	3.436.357	1.419.292	8.044.829	26.472.577	34.517.406
Gayrimenkul ve Kira Hizm.	--	24.112	--	--	--	--	507.090	213.506	47.444	81.609	1.607	--	--	--	--	9	--	653.618	221.759	875.377
Serbest Meslek Hizmetleri	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Eğitim Hizmetleri	--	2.267	--	--	--	--	800.759	178.081	65.220	598.719	20.171	(2)	--	--	--	1	--	1.416.602	248.614	1.665.216
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	--	1.070	--	--	--	--	6.452.445	232.702	40.955	282.467	119.873	2	--	--	--	1	--	1.746.884	5.382.631	7.129.515
Diğer	**171.991.303**	**2.125.776**	**--**	**--**	**--**	**17.340.725**	**27.990.172**	**98.966.097**	**2.048.544**	**4.183.069**	**1.048.175**	**9.195**	**--**	**--**	**13.891**	**27.354.667**	**1.273.342**	**217.349.830**	**136.995.126**	**354.344.956**
Toplam	**172.411.130**	**3.053.683**	**--**	**--**	**--**	**37.462.829**	**190.145.597**	**138.909.644**	**6.880.689**	**26.804.388**	**2.904.896**	**34.237**	**--**	**--**	**13.891**	**30.791.834**	**2.695.434**	**329.620.054**	**282.488.198**	**612.108.252**

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

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

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

Önceki Dönem: 31 Aralık 2021	Risk Sınıfları (*)(**) 1	2	3	4	5	6	7	8	9	Risk Sınıfları (*)(**) 10	11	12	13	14	15	16	17	TL	YP	Toplam
Tarım	**253.612**	**50**	**--**	**--**	**--**	**--**	**1.279.972**	**14.534.114**	**305.841**	**2.353.133**	**234.581**	**29**	**--**	**--**	**--**	**1.689.011**	**--**	**20.217.984**	**432.359**	**20.650.343**
Çiftçilik ve Hayvancılık	253.612	50	--	--	--	--	1.279.782	14.510.216	302.478	2.352.176	232.533	29	--	--	--	1.689.011	--	20.188.507	431.380	20.619.887
Ormancılık	--	--	--	--	--	--	--	2.836	2.203	148	7	--	--	--	--	--	--	5.194	--	5.194
Balıkçılık	--	--	--	--	--	--	190	21.062	1.160	809	2.041	--	--	--	--	--	--	24.283	979	25.262
Sanayi	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**33.555.139**	**3.474.224**	**341.709**	**2.469.339**	**210.309**	**497**	**--**	**--**	**--**	**12**	**--**	**9.964.142**	**30.087.087**	**40.051.229**
Madencilik ve Taşocakçılığı	--	--	--	--	--	--	1.646.371	217.025	24.701	55.547	6.359	20	--	--	--	--	--	783.627	1.166.396	1.950.023
İmalat sanayi	--	--	--	--	--	--	23.558.475	3.207.221	305.059	2.378.864	131.842	477	--	--	--	12	--	8.319.279	21.262.671	29.581.950
Elektrik, Gaz, Su	--	--	--	--	--	--	8.350.293	49.978	11.949	34.928	72.108	--	--	--	--	--	--	861.236	7.658.020	8.519.256
İnşaat	**--**	**886.477**	**--**	**--**	**--**	**7**	**21.746.044**	**1.891.469**	**399.898**	**946.740**	**771.285**	**2.639**	**--**	**--**	**--**	**12**	**2.800**	**7.120.821**	**19.526.550**	**26.647.371**
Hizmetler	**25.936**	**19.754**	**--**	**--**	**--**	**12.636.880**	**46.607.287**	**10.246.497**	**1.175.035**	**8.217.340**	**1.617.841**	**5.841**	**--**	**--**	**4.538**	**161.361**	**1.390.690**	**26.197.439**	**55.911.561**	**82.109.000**
Toptan ve Perakende Ticaret	83	3.414	--	--	--	2	17.158.780	8.000.140	792.017	1.685.434	448.270	2.983	--	--	--	63	--	13.965.739	14.125.447	28.091.186
Otel ve Lokanta Hizmetleri	--	--	--	--	--	--	14.270.469	382.153	99.436	5.061.001	894.166	107	--	--	--	--	--	2.800.751	17.906.581	20.707.332
Ulaşım ve Haberleşme	--	--	--	--	--	--	8.125.208	1.352.076	182.521	658.493	177.411	42	--	--	--	816	346	3.281.965	7.214.948	10.496.913
Mali Kuruluşlar	25.853	--	--	--	--	12.636.878	801.391	93.249	8.820	21.171	1.001	--	--	--	4.538	160.475	1.380.344	3.245.505	11.888.215	15.133.720
Gayrimenkul ve Kira Hizm.	--	10.427	--	--	--	--	190.960	105.922	17.647	31.599	3.696	1	--	--	--	6	10.000	268.339	101.919	370.258
Serbest Meslek Hizmetleri	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Eğitim Hizmetleri	--	4.937	--	--	--	--	680.068	164.237	53.953	455.728	26.288	(2)	--	--	--	--	--	1.173.280	211.929	1.385.209
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	--	976	--	--	--	--	5.380.411	148.720	20.641	303.914	67.009	2.710	--	--	--	1	--	1.461.860	4.462.522	5.924.382
Diğer	**84.763.884**	**2.480.451**	**--**	**--**	**--**	**12.329.889**	**18.278.836**	**55.817.086**	**1.353.664**	**2.085.591**	**1.437.139**	**2.460**	**--**	**--**	**17.152**	**15.548.727**	**5.369**	**98.952.996**	**95.167.252**	**194.120.248**
Toplam	**85.043.432**	**3.386.732**	**--**	**--**	**--**	**24.966.776**	**121.467.278**	**85.963.390**	**3.576.147**	**16.072.143**	**4.271.155**	**11.466**	**--**	**--**	**21.690**	**17.399.123**	**1.398.859**	**162.453.382**	**201.124.809**	**363.578.191**

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

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

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

m. Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı

Cari dönem

	Risk Sınıfları	Dağıtılamayan (*)	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 Yıl Üzeri
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	28.072.780	41.156.789	18.728.144	503.213	750.144	83.200.060
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	--	10.773	7.067	52.015	232.753	2.751.075
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	--	--	--	--	--	--
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	--	--	--	--	--	--
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	--	--	--	--	--	--
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	5.664.713	4.580.863	12.097.307	2.235.767	3.830.188	9.053.991
7	Kurumsal alacaklar	--	15.050.809	21.196.230	19.324.798	29.956.442	104.617.318
8	Perakende alacaklar	--	45.595.381	8.100.609	8.520.373	30.298.939	46.394.342
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	--	485.732	849.685	1.105.534	1.828.767	2.610.971
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	--	1.048.636	1.707.233	2.550.979	4.786.163	16.711.377
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	2.904.896	--	--	--	--	--
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	34.237	--	--	--	--	--
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	--	--	--	--	--	--
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	--	--	--	--	--	--
15	Kollektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	--	1.304	--	--	12.587	--
16	Diğer alacaklar	30.195.345	87.003	--	--	--	509.486
17	Hisse senedi yatırımları	2.695.434	--	--	--	--	--
18	**Toplam**	**69.567.405**	**108.017.290**	**62.686.275**	**34.292.679**	**71.695.983**	**265.848.620**

(*) Vadesiz bakiyeler dahildir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

Önceki dönem

	Risk Sınıfları	Dağıtılamayan (*)	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 Yıl Üzeri
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	16.290.080	21.533.212	19.923.727	35.451	--	27.260.962
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	--	2.755	2.229	2.552	63.113	3.316.083
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	--	--	--	--	--	--
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	--	--	--	--	--	--
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	--	--	--	--	--	--
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	3.899.773	6.304.104	5.822.632	1.007.525	1.202.127	6.730.615
7	Kurumsal alacaklar	--	9.595.098	9.865.769	7.538.162	15.361.199	79.107.050
8	Perakende alacaklar	1	22.320.151	4.160.586	4.757.829	16.284.074	38.440.749
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	2	198.818	294.276	309.502	649.311	2.124.238
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	16	507.598	641.296	804.998	2.194.208	11.924.027
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	3.701.435	83.355	913	25.342	19.794	440.316
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	--	5.022	6.068	--	107	269
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	--	--	--	--	--	--
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	--	--	--	--	--	--
15	Kollektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	--	11.250	10.440	--	--	--
16	Diğer alacaklar	15.237.776	79.892	--	--	--	2.081.455
17	Hisse senedi yatırımları	1.398.501	--	--	--	--	358
18	**Toplam**	**40.527.584**	**60.641.255**	**40.727.936**	**14.481.361**	**35.773.933**	**171.426.122**

(*) Vadesiz bakiyeler dahildir.

n. Risk sınıfına ilişkin bilgiler

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

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

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

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

o. Risk ağırlıklarına göre risk tutarları

Cari Dönem

Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	Diğer Risk Ağırlıkları	Özk. İndirilenler
Kr.Riski Azaltımı Öncesi	173.896.994	--	25.993.184	--	16.730.325	96.985.472	248.970.306	34.142.601	14.783.076	--	606.294	2.466.181
Kr. Riski Azaltımı Sonrası	177.284.423	--	26.992.754	6.593.361	40.266.757	83.498.669	210.556.921	34.081.939	15.265.796	--	606.294	2.466.181

Önceki Dönem

Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	Diğer Risk Ağırlıkları	Özk. İndirilenler
Kr.Riski Azaltımı Öncesi	89.497.212	--	14.810.864	--	16.123.418	73.232.277	155.859.103	14.055.317	--	--	--	1.647.741
Kr. Riski Azaltımı Sonrası	93.820.903	--	15.252.161	3.479.681	29.530.335	64.353.915	134.086.381	13.890.866	--	--	--	1.647.741

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

Cari Dönem	Krediler (**)		Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış (TRFS 9)		
Önemli Sektörler/Karşı Taraflar	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları (TFRS 9) (***)
Tarım	**2.548.366**	**960.709**	**1.458.199**
Çiftçilik ve Hayvancılık	2.544.244	959.758	1.457.203
Ormancılık	1.627	632	690
Balıkçılık	2.495	319	306
Sanayi	**7.096.902**	**5.472.280**	**5.803.129**
Madencilik ve Taşocakçılığı	18.790	132.438	133.501
İmalat Sanayi	2.234.524	1.586.985	2.267.227
Elektrik, Gaz, Su	4.843.588	3.752.857	3.402.401
İnşaat	**3.573.968**	**1.444.278**	**2.904.085**
Hizmetler	**16.339.140**	**6.841.809**	**11.797.854**
Toptan ve Perakende Ticaret	4.218.907	2.053.248	3.862.468
Otel ve Lokanta Hizmetleri	9.770.527	2.132.783	3.486.815
Ulaşım ve Haberleşme	1.985.076	548.559	1.449.244
Mali Kuruluşlar	20.280	3.298	13.021
Gayrimenkul ve Kira Hizm.	94.681	1.333.627	2.322.978
Serbest Meslek Hizmetleri	122.107	127.490	140.433
Eğitim Hizmetleri	78.276	102.931	96.692
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	49.286	539.873	426.203
Diğer	**9.655.712**	**3.031.459**	**4.525.449**
Toplam	**39.214.088**	**17.750.535**	**26.488.716**

(*) Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan kredilerin bakiyesi dahil değildir.
(**) Nakdi krediler verilmiştir.
(***) İkinci ve üçüncü aşama karşılıkları içermektedir.

Önceki Dönem	Krediler (**)		Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış (TRFS 9)		
Önemli Sektörler/Karşı Taraflar	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları (TFRS 9) (***)
Tarım	**3.372.787**	**1.994.054**	**1.928.603**
Çiftçilik ve Hayvancılık	3.355.092	1.991.975	1.913.200
Ormancılık	16.992	166	14.030
Balıkçılık	703	1.913	1.373
Sanayi	**7.712.012**	**3.420.688**	**4.956.652**
Madencilik ve Taşocakçılığı	65.034	87.463	96.112
İmalat Sanayi	2.943.027	1.514.731	2.663.548
Elektrik, Gaz, Su	4.703.951	1.818.494	2.196.992
İnşaat	**2.408.812**	**1.677.904**	**2.663.902**
Hizmetler	**12.563.731**	**5.769.253**	**8.732.723**
Toptan ve Perakende Ticaret	3.688.065	1.456.997	2.704.243
Otel ve Lokanta Hizmetleri	6.565.227	1.826.724	3.004.186
Ulaşım ve Haberleşme	1.512.044	503.823	1.056.600
Mali Kuruluşlar	40.752	8.081	17.391
Gayrimenkul ve Kira Hizm.	350.775	1.534.263	1.395.016
Serbest Meslek Hizmetleri	93.969	126.104	133.868
Eğitim Hizmetleri	57.778	104.171	113.465
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	255.121	209.090	307.954
Diğer	**9.365.259**	**3.776.374**	**4.323.088**
Toplam	**35.422.601**	**16.638.273**	**22.604.968**

(*) Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan kredilerin bakiyesi dahil değildir.
(**) Nakdi krediler verilmiştir.
(***) İkinci ve üçüncü aşama karşılıkları içermektedir.

q. Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler

Cari Dönem: 31 Aralık 2022	Açılış Bakiyesi (TFRS9 Sonrası) 1 Ocak 2022	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık	Diğer Ayarlamalar (*)	Kapanış bakiyesi
Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık)	11.813.254	6.107.472	(3.916.375)	14.004.351
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	3.187.819	1.175.215	557.220	4.920.254
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	10.791.714	(896.626)	2.589.277	12.484.365

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

Önceki Dönem: 31 Aralık 2021	Açılış Bakiyesi (TFRS9 Sonrası) 1 Ocak 2021	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık	Diğer Ayarlamalar (*)	Kapanış bakiyesi
Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık)	8.527.654	2.650.190	635.410	11.813.254
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	1.469.685	1.435.206	282.928	3.187.819
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	6.306.466	2.896.681	1.588.567	10.791.714

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

r. Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına ilişkin bilgiler

Cari Dönem

Nihai olarak risk alınan ülke	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
Türkiye	347.950.524	568.377	348.518.901
İngiltere	3.533.703	--	3.533.703
İsviçre	344.695	--	344.695
Hollanda	1.786.958	--	1.786.958
Almanya	5.028.448	--	5.028.448
Kıbrıs	2.034.894	--	2.034.894
Diğer	13.528.676	--	13.528.676

Önceki Dönem

Nihai olarak risk alınan ülke	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
Türkiye	196.190.417	341.932	196.532.349
İngiltere	2.710.860	--	2.710.860
İsviçre	501.346	--	501.346
Hollanda	1.774.447	--	1.774.447
Almanya	3.914.904	--	3.914.904
Kıbrıs	1.258.346	--	1.258.346
Diğer	10.490.714	--	10.490.714

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

III. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

DFH Grup, TFRS 9'a uygun olarak, yurtdışındaki yabancı para yatırımlarının kur riskinden korunmak için konsolide finansal tablolarında yurtdışındaki net yatırımlarından kaynaklanan kur riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır.

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

c. Yabancı para risk yönetim politikası

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

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

Bilanço tarihindeki ABD Doları Gişe Döviz Alış Kuru	18,6983 TL
Bilanço tarihineki Avro Gişe Döviz Alış Kuru	19,9349 TL

Tarih	ABD Doları	Avro
26 Aralık 2022	18,6649	19,8324
27 Aralık 2022	18,6813	19,9087
28 Aralık 2022	18,6964	19,8946
29 Aralık 2022	18,6966	19,8816
30 Aralık 2022	18,6983	19,9349

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

2022 yılı Aralık ayı basit a ritmetik ortalama ile ABD doları döviz alış kuru 18,6395 TL, Avro döviz alış kuru 19,7374 TL'dir.

f. Kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer YP [5]	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler ve T.C.Merkez Bnk.	59.319.731	35.685.505	8.442.327	**103.447.563**
Bankalar	15.863.221	14.299.169	1.572.525	**31.734.915**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Fin.Var. [1]	532.663	3.358.284	21.346	**3.912.293**
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	**--**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan F.V.	3.226.277	32.441.476	474.508	**36.142.261**
Krediler [2]	104.636.884	52.520.379	4.908.972	**162.066.235**
İştirak Bağlı Ort.ve Birlikte Kont.Ed.Ort.	698	--	--	**698**
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar [2]	1.289.512	5.880.981	--	**7.170.493**
Riskten Korunma Amaçlı Türev Fin.Var.	--	--	--	**--**
Maddi Duran Varlıklar	640.721	208	35.215	**676.144**
Maddi Olmayan Duran Varlıklar [3]	--	--	--	**--**
Diğer Varlıklar [4]	567.006	2.057.381	646.341	**3.270.728**
Toplam Varlıklar	**186.076.713**	**146.243.383**	**16.101.234**	**348.421.330**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	16.293.297	1.158.540	3.690.171	**21.142.008**
Döviz Tevdiat Hesabı	109.862.656	115.888.790	25.159.987	**250.911.433**
Para Piyasalarına Borçlar	52.828	12.276.413	--	**12.329.241**
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	21.581.694	34.985.027	2.884.238	**59.450.959**
İhraç Edilen Menkul Değerler	650.754	2.928.254	1.602.856	**5.181.864**
Muhtelif Borçlar	--	--	--	**--**
Riskten Korunma Amaçlı Türev Fin.Borç.	--	--	--	**--**
Diğer Yükümlülükler [6]	3.551.931	7.487.218	320.650	**11.359.799**
Toplam Yükümlülükler	**151.993.160**	**174.724.242**	**33.657.902**	**360.375.304**
Net Bilanço Pozisyonu	**34.083.553**	**(28.480.859)**	**(17.556.668)**	**(11.953.974)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu [7]	**(33.694.243)**	**27.532.650**	**18.510.895**	**12.349.302**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	17.989.662	104.439.447	22.929.025	**145.358.134**
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(51.683.905)	(76.906.797)	(4.418.130)	**(133.008.832)**
Net Pozisyon	**389.310**	**(948.209)**	**954.227**	**395.328**
Gayri Nakdi Krediler	22.492.274	27.923.945	2.415.901	**52.832.120**
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	**141.170.725**	**106.757.522**	**12.563.574**	**260.491.821**
Toplam Yükümlülükler	**131.809.455**	**125.161.056**	**27.699.189**	**284.669.700**
Net Bilanço Pozisyonu	**9.361.270**	**(18.403.534)**	**(15.135.615)**	**(24.177.879)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(4.351.998)**	**20.229.413**	**16.543.539**	**32.420.954**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	40.416.912	86.378.675	21.068.340	**147.863.927**
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(44.768.910)	(66.149.262)	(4.524.801)	**(115.442.973)**
Net Pozisyon	**5.009.272**	**1.825.879**	**1.407.924**	**8.243.075**
Gayri Nakdi Krediler	21.961.868	27.303.575	2.373.461	**51.638.904**

[1] 2.326.280 TL tutarındaki türev finansal varlıklara ait kur farkları dahil edilmemiştir.

[2] 479.487 TL tutarında dövize endeksli krediler dahil edilmiştir. Birinci ve ikinci aşama ; (11.652.805) TL tutarında kredi karşılıkları dahil edilmemiştir. İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklara Birinci ve ikinci aşama: (1.596) TL tutarında karşılıkları dahil edilmemiştir.

[3] 185.281 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar dahil edilmemiştir.

[4] 33.221 TL tutarında peşin ödenmiş giderler ve (53.730) TL tutarındaki Finansal Varlıklara ilişkin birinci ve ikinci aşama karşılıklar dahil edilmemiştir.

[5] Toplam varlıklar içerisinde 9.846.814 TL tutarında, toplam yükümlülüklerin içerisinde ise 14.284.983 TL tutarında altın bakiyeleri mevcuttur.

[6] 27.083.178 TL tutarında YP özkaynaklar, 2.246.537 TL tutarında türev finansal borçlara ait kur farkları ve 501.627 TL tutarında birinci ve ikinci aşama kaşılıklar 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 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

g. Maruz kalınan kur riskine ilişkin bilgiler

TL'nin aşağıdaki para birimleri karşısında yüzde 10 değer kaybına uğradığı takdirde 31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla özkaynaklarda ve gelir tablosunda (vergi etkisi hariç) oluşabilecek artış ve azalış aşağıdaki tabloda gösterilmiştir. Bu analiz tüm diğer değişkenlerin, özellikle faiz oranlarının, sabit kaldığı varsayımıyla hazırlanmıştır.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Dönem Kâr veya Zararı	Özkaynak	Dönem Kâr veya Zararı	Özkaynak
ABD Doları	322.046	93.515	22.931	(94.333)
Avro	(345.193)	(355.357)	85.165	77.859
Toplam (Net)	**(23.147)**	**(261.842)**	**108.096**	**(16.474)**

IV. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bnk.	122.754	957.183	--	--	--	111.075.885	**112.155.822**
Bankalar[1]	5.727.674	13.818.308	2.169.727	2.202.801	--	8.950.852	**32.869.362**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	958.268	98.460	167.620	461.217	678.945	6.988.786	**9.353.296**
Para Piyasalarından Alacaklar	16.415	--	--	--	--	--	**16.415**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	6.045.097	21.640.307	15.269.035	18.430.340	15.872.328	1.630	**77.258.737**
Verilen Krediler	163.831.132	17.788.915	49.553.536	79.679.802	28.181.280	3.746.184	**342.780.849**
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar[2]	1.289.497	7.454.135	3.268.047	5.432.157	870.000	--	**18.313.836**
Diğer Varlıklar [3]	999	493	1.729	544.130	1.822	31.703.624	**32.252.797**
Toplam Varlıklar	**177.991.836**	**61.757.801**	**70.429.694**	**106.750.447**	**45.604.375**	**162.466.961**	**625.001.114**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	7.944.275	12.175.843	234.358	943.780	--	1.139.864	**22.438.120**
Diğer Mevduat	142.492.454	72.318.494	35.498.114	15.959.478	882.778	149.817.573	**416.968.891**
Para Piyasalarına Borçlar	3.218.736	3.013.873	7.249.188	--	--	--	**13.481.797**
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--	--	--	**--**
İhraç Edilen Menkul Değerler	581.642	5.074.804	3.142.280	--	--	--	**8.798.726**
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	7.811.604	23.358.138	19.125.686	285.718	14.561.850	--	**65.142.996**
Diğer Yükümlülükler [4]	56.266	388.502	1.264.016	655.923	--	95.805.877	**98.170.584**
Toplam Yükümlülükler	**162.104.977**	**116.329.654**	**66.513.642**	**17.844.899**	**15.444.628**	**246.763.314**	**625.001.114**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	15.886.859	--	3.916.052	88.905.548	30.159.747	--	**138.868.206**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	--	(54.571.853)	--	--	--	(84.296.353)	**(138.868.206)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	--	931.705	8.869.450	--	--	--	**9.801.155**
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(1.280.478)	--	--	(11.526.066)	(2.440.910)	--	**(15.247.454)**
Toplam Pozisyon	**14.606.381**	**(53.640.148)**	**12.785.502**	**77.379.482**	**27.718.837**	**(84.296.353)**	**(5.446.299)**

[1] (37.819) TL tutarında 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıklarını içermektedir.

[2] (3.072) TL tutarında 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıklarını içermektedir.

[3] Diğer varlıklar-faizsiz 3.813.562 tutarında maddi duran varlıklar, 1.522.786 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 709.270 TL tutarında yatırım amaçlı gayrimenkuller, 2.964.327 TL tutarında ortaklık yatırımları, 4.388.816 TL tutarında vergi varlığı, 6.643.540 TL tutarında elden çıkarılacak kıymetleri, (22.188) TL tutarındaki diğer aktiflerin beklenen zarar karşılıkları ve 11.953.511 TL tutarında diğer aktifleri içermektedir.

[4] Diğer yükümlülükler-faizsiz; 54.862.976 TL tutarında özkaynaklar, 3.177.605 TL tutarında cari vergi borcu, 654.432 TL tutarında ertelenmiş vergi borcu 10.289.777 TL tutarında karşılıklar, 3.421.533 TL tutarında türev finansal yükümlülükler ve 23.399.554 TL tutarında diğer yükümlülükler bakiyelerini içermektedir.

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bnk.	4.183.262	--	--	--	--	76.705.113	**80.888.375**
Bankalar[1]	8.972.262	5.879.569	1.641.536	(2.418)	--	8.556.294	**25.047.243**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	47.730	8.685	783.004	46.762	61.375	8.002.900	**8.950.456**
Para Piyasalarından Alacaklar	237.803	--	--	--	--	--	**237.803**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	2.397.007	5.941.413	4.526.209	4.904.731	11.337.147	981	**29.107.488**
Verilen Krediler	88.823.025	16.664.254	30.770.506	61.356.524	23.286.836	4.825.019	**225.726.164**
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar[2]	176.380	680.750	1.853.151	4.413.760	--	--	**7.124.041**
Diğer Varlıklar [3]	3.993	--	1.521	487.539	2.673	18.306.588	**18.802.314**
Toplam Varlıklar	**104.841.462**	**29.174.671**	**39.575.927**	**71.206.898**	**34.688.031**	**116.396.895**	**395.883.884**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	9.766.126	4.129.255	170.893	3.001.160	--	1.089.478	**18.156.912**
Diğer Mevduat	85.830.846	26.642.093	27.183.320	13.395.394	1.241.506	94.216.232	**248.509.391**
Para Piyasalarına Borçlar	1.167.909	600.330	6.279.768	--	--	--	**8.048.007**
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--	--	--	**--**
İhraç Edilen Menkul Değerler	5.297.769	4.381.322	714.539	--	--	--	**10.393.630**
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	6.188.762	23.014.497	17.050.325	2.602.454	10.485.047	--	**59.341.085**
Diğer Yükümlülükler [4]	232.271	2.452.346	2.979.128	783.960	165.555	44.821.599	**51.434.859**
Toplam Yükümlülükler	**108.483.683**	**61.219.843**	**54.377.973**	**19.782.968**	**11.892.108**	**140.127.309**	**395.883.884**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	--	--	--	51.423.930	22.795.923	--	**74.219.853**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(3.642.221)	(32.045.172)	(14.802.046)	--	--	(23.730.414)	**(74.219.853)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	10.581.651	--	6.297.023	--	--	--	**16.878.674**
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	--	(3.090.980)	--	(5.323.093)	(6.465.331)	--	**(14.879.404)**
Toplam Pozisyon	**6.939.430**	**(35.136.152)**	**(8.505.023)**	**46.100.837**	**16.330.592**	**(23.730.414)**	**1.999.270**

[1] (15.748) TL tutarında 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıklarını içermektedir.

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

[3] Diğer varlıklar-faizsiz 2.258.701 tutarında maddi duran varlıklar, 623.700 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 369.625 TL tutarında yatırım amaçlı gayrimenkuller, 1.397.878 TL tutarında ortaklık yatırımları, 3.630.473 TL tutarında vergi varlığı, 3.288.345 TL tutarında elden çıkarılacak kıymetleri, (8.732) TL tutarındaki diğer aktiflerin beklenen zarar karşılıkları ve 6.746.598 TL tutarında diğer aktifleri içermektedir.

[4] Diğer yükümlülükler-faizsiz; 29.048.034 TL tutarında özkaynaklar, 420.715 TL tutarında cari vergi borcu, 161.793 TL tutarında ertelenmiş vergi borcu 3.387.656 TL tutarında karşılıklar, 4.459.846 TL tutarında türev finansal yükümlülükler ve 7.343.555 TL tutarında diğer yükümlülükler bakiyelerini içermektedir.

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

Cari Dönem: 31 Aralık 2022	Avro %	ABD Doları %	Japon Yeni %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bnk.	--	--	--	--
Bankalar	2,17	4,44	--	12,56
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	6,14	8,74	--	22,18
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	12,49
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	2,60	7,02	--	45,74
Verilen Krediler	5,71	6,69	6,00	23,00
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	0,57	4,74	--	58,47
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	2,59	4,14	--	23,87
Diğer Mevduat	0,69	2,42	0,01	16,76
Para Piyasalarına Borçlar	2,45	4,67	--	11,69
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler	1,63	--	--	22,47
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4,53	6,36	--	14,26

Önceki Dönem: 31 Aralık 2021	Avro %	ABD Doları %	Japon Yeni %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bnk.	--	--	--	10,22
Bankalar	(0,54)	0,41	--	14,25
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	3,59	6,59	--	17,83
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	16,04
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	2,55	5,81	--	16,90
Verilen Krediler	4,47	4,83	5,76	20,97
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	--	4,58	--	13,94
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0,44	0,88	--	16,35
Diğer Mevduat	0,47	1,19	0,01	16,54
Para Piyasalarına Borçlar	--	1,86	--	14,36
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler	1,60	1,50	--	7,50
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,24	3,55	--	17,68

c. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

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

Ana ortaklık Banka tarafından piyasadaki muhtemel olumsuz gelişmelere yönelik olarak duyarlılık limitleri belirlenmiştir. Takip edilen metrikler arasında; bilançonun net bugünkü değerinin ve net faiz gelirinin belirli faiz değişimlerine duyarlılığı ve faiz oranı gap analizleri bulunmaktadır. Söz konusu ölçütler haftalık APKO'larda takip edilmenin yanında, risk iştahı beyanına konu limitler nedeniyle, üst yönetim ve Yönetim Kurulu'na da sunulmaktadır.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski hesaplaması ve raporlaması 23 Ağustos 2011 tarih ve 28034 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca Grup'un konsolide bazda doğan ekonomik değer farkı aşağıdaki gibidir. İlgili rasyo, Ana ortaklık Banka'nın takip ettiği diğer faiz oranı metrikleri gibi ayda bir olarak hazırlanmaktadır. Bunun yanında, haftalık tahmin çalışmaları ile yakın takibi sağlanmakta ve APKO'ya sunulmaktadır.

Faiz riskinin olumsuz etkilerinden korunma amaçlı 10 yıl vadeye kadar işlem yapma imkanı bulunan çapraz kur swapları veya faiz swapları kullanılmaktadır.

Grup'un farklı para birimlerine göre bölünmüş olarak, "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla aşağıdaki tabloda belirtilmiştir.

	Cari Dönem: 31 Aralık 2022 Para Birimi	Uygulanan Sok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar -Kayıplar/ Özkaynaklar
1	TL	(+) 500 baz puan	(4.653.456)	(%6,37)
2	TL	(-) 400 baz puan	4.421.000	%6,05
3	Avro	(+) 200 baz puan	(589.746)	(%0,81)
4	Avro	(-) 200 baz puan	766.292	%1,05
5	ABD Doları	(+) 200 baz puan	(297.812)	(%0,41)
6	ABD Doları	(-) 200 baz puan	453.728	%0,62
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**(5.541.014)**	**(%7,59)**
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)		**5.641.020**	**%7,72**

	Önceki Dönem: 31 Aralık 2021 Para Birimi	Uygulanan Sok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar -Kayıplar/ Özkaynaklar
1	TL	(+) 500 baz puan	(2.186.088)	(%5,25)
2	TL	(-) 400 baz puan	1.906.319	%4,58
3	Avro	(+) 200 baz puan	(1.178.897)	(%2,83)
4	Avro	(-) 200 baz puan	1.425.681	%3,43
5	ABD Doları	(+) 200 baz puan	(116.234)	(%0,28)
6	ABD Doları	(-) 200 baz puan	271.085	%0,65
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**(3.481.219)**	**(%8,36)**
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)		**3.603.085**	**%8,66**

V. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

a. Hisse senedi yatırımlarının bilanço değeri, gerçeğe uygun değer ve piyasa değeri karşılaştırma

Grubun, 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla BIST piyasalarında işlem gören ve konsolide edilmeyen iştirak ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

b. Hisse senedi yatırımlarının gerçekleşmiş kazanç veya kayıpları, yeniden değerleme değer artışlar ve gerçekleşmemiş kazanç veya kayıpları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

VI. Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar

Likidite riski, genel anlamda fonlama riskinin oluşması veya piyasa likiditesinde meydana gelebilecek önemli değişiklikler sonucunda oluşabilmektedir. Fonlama riski; varlık ve yükümlülükler arasındaki vade uyumsuzluğu sonucunda Banka'nın nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak nitelikli nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olmaması durumudur. Piyasa likiditesi riski ise, yetersiz piyasa derinliği veya piyasa şartlarının bozulması gibi nedenlerle varlıkların nakde dönüştürülememe riskini ifade etmektedir.

Ana ortaklık Banka'nın risk kapasitesi, likidite riski yönetiminin sorumlulukları ve yapısı, likidite riskinin Ana Ortaklık Banka içinde raporlaması, likidite riski stratejisinin, politika ve uygulamalarının yönetim kurulu ve iş kollarıyla iletişiminin nasıl sağlandığı hususları dâhil olmak üzere likidite riski yönetimine ilişkin bilgiler

Ana ortaklık Banka içerisinde, likidite riski yönetimine ilişkin usul ve esaslar, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan "Likidite Riski Yönetimi Politikası" ile belirlenmiştir. Bu politikada ilgili yöntemler, prosedürler, kontroller ve raporlama çerçevesi de dâhil olmak üzere Ana ortaklık Banka içerisinde likidite risk yönetime ilişkin temel görev ve prensipler de yer almaktadır. Likidite Riski Yönetimi Politikası içerisinde "Likidite Acil Eylem Planı" oluşturulmuş ve beklenmedik likidite sıkışıklıklarına karşı alınabilecek önlemlere yer verilmiştir.

Ana ortaklık Banka'nın stratejisine ve finansal gücüne uygun olarak risklerin yönetilmesi için Yönetim Kurulu tarafından onaylanan "Risk İştahı Beyanı" yıllık olarak gözden geçirilmektedir. Risk İştahı Beyanı, diğer risk limitleri ile birlikte likidite riskine yönelik limitleri de içermektedir. Risk iştahı limitleri, risk yönetimi faaliyetleri kapsamında aylık olarak üst yönetime raporlanmaktadır. Risk iştahı beyanında (RİB), likidite riskine dair kredi/mevduat oranı, likidite karşılama oranı, stres koşullarında yaşam süresi ve mevduat yoğunlaşması gibi ölçütler üzerinden limitler belirlenmiştir. Bu metrikler dışında takip edilen diğer göstergeler; likidite tamponu, büyük tutarlı mevduat, çekirdek mevduat gibi analizler olarak sıralanabilir. 2020 yılı içerisinde başlayan COVID-19 salgınının piyasalarda yaratığı hareketliliğin banka likiditesi üzerindeki etkileri yakından takip edilmektedir. Salgının banka likiditesi üzerindeki etkisinin ihmal edilebilecek seviyede olduğu görülmektedir.

Ana ortaklık Banka'nın kısa vadeli likidite yönetimi Hazine Grubu sorumluluğundadır. Hazine Grubu, likidite yapısı ile ilgili olarak haftalık bazda APKO'ya raporlama yapmaktadır. Yapısal likidite ve fonlama yönetimi konusunda nihai sorumluluk APKO'da bulunmaktadır. APKO, likidite ve fonlama yönetimi ile ilgili sistemlerin oluşturulmasının yanında izleme ve karar alma süreçlerinde aktif rol almaktadır. Mevcut likidite durumu ile yasal ve içsel likidite göstergelerinin izlenmesi, Ana ortaklık Banka stratejisi ve risk iştahı çerçevesini gözeterek likidite yönetimine ilişkin kararlar alınması APKO yetki ve sorumluluğundadır. Banka'daki Hazine Grubu, Finansal Kurumlar Grubu, Mali İşler Grubu, Risk Yönetimi Grubu gibi farklı bölümler APKO kararlarına istinaden Banka'nın likidite yönetimi sürecine katkıda bulunur ve ayrıca APKO'ya karar alma sürecinde ihtiyaç duyulan bilgi, analiz ve öneriler ile gerekli desteği sağlar.

Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile Ana Ortaklık Banka ve Ana Ortaklık Banka'nın ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler

Likidite riski yönetimi konsolide olmayan ve konsolide bazda gerçekleştirilmektedir. Bu bağlamda, ortaklıklarda likidite takibi ve yönetimi ilgili ortaklık tarafından yapılmakla birlikte, Ana ortaklık Banka tarafından yakından izlenmektedir. Acil durumlarda ortaklıkların likidite ihtiyacını karşılamak amacıyla Ana ortaklık Banka tarafından limitler tahsis edilmiştir.

Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dâhil olmak üzere bankanın fonlama stratejisine ilişkin bilgiler

Fonlamadan kaynaklanan likidite riski yönetimi, Banka'nın likidite yönetimi faaliyetlerinin temelini oluşturmaktadır. Mevduat kaynağı, Bankalardan sağlanan krediler ve diğer kaynaklara kıyasla daha istikrarlı bir fonlama olması ve çeşitlendirme etkisi nedeniyle Banka'nın ana fonlama kaynağı konumundadır. Ayrıca, fonlamanın vadesini uzatmak için menkul kıymet ihracı ve kredi kullanım faaliyetleri gerçekleştirilmektedir.

Öte yandan, Ana ortaklık Banka'nın likidite riski yönetimi amacıyla taşıdığı menkul kıymetler portföyü, piyasadan kaynaklanan likidite riskinin asgari düzeye indirilmesi amacıyla, TCMB/BİST nezdinde gerçekleştirilen repo işlemlerine imkan sağladığı için büyük ölçüde T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen hazine bonosu ve devlet tahvillerinden oluşacak şekilde yapılandırılmıştır. Bu portföye alınacak menkul kıymet yatırımlarına ilişkin kriter ve prensipler yazılı hale getirilmiş ve ilgili komite tarafından onaylanmıştır.

Ana Ortaklık Banka'nın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgiler

Ana ortaklık Banka yükümlülüklerinin büyük kısmı Türk Lirası, ABD Doları, Avro ve altın cinsinden oluşmaktadır. Ana ortaklık Banka'nın başlıca yabancı para fonlama kaynağını mevduat ve kredi kuruluşlarından alınan krediler oluşturmaktadır. Ana ortaklık Banka'nın yabancı para kaynaklarının, YP kredilerinden daha yüksek seviyede ve daha uzun vadeli olması nedeniyle yabancı para likidite riski düşük seviyededir. Bu nedenle genellikle mevcut yabancı para likiditesi kullanılarak para swap işlemleri ile Türk Lirası yaratılmaktadır. Başka bir deyişle, Türk Lirası aktiflerin fonlanmasında yabancı para pasifler kullanılmaktadır.

Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgiler

Likidite riskinin azaltılması amacıyla muhtemel fon çıkışlarını karşılamak üzere likidite tamponu oluşturulmakta ve yakından takip edilmektedir. Kısa vadeli risklerin yönetilmesinde kullanılan repo için gerekli menkul kıymetler, belirli seviyede bilanço bünyesinde tutulmaktadır. Öte yandan yapısal likidite riskinin azaltılmasına yönelik fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmesi ve vade yapısının uzatılması hedeflenmektedir. Mevduatta tabana yayılma stratejisi ise bir diğer önemli unsurdur.

Stres testinin kullanımına ilişkin açıklamalar

Stres koşulları altında likidite seviyesini ölçmek için, daha önce yaşanmamış ve yaşanması muhtemel, likidite açısından önem arz eden özel koşulların dahil edildiği senaryo analizleri yapılmaktadır. Senaryo analizleri kapsamında, alınabilecek önlemler de değerlendirilerek, stres koşullarında dahi tüm yükümlülükleri karşılayacak yeterli miktarda likidite seviyesi hedeflenmektedir. Likidite stres testlerine ilişkin varsayımlar asgari yıllık bazda gözden geçirilmektedir. Belirlenen senaryolar dahilinde Risk Yönetimi Bölümü tarafından düzenli olarak stres testleri gerçekleştirilmekte ve likidite durumu izlenmekte, Banka'nın ayakta kalabileceği süre hesaplanarak, belirlenen limitler ile sonuçlar karşılaştırılmakta ve ilgili komitelere sunulmaktadır.

Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgiler

Yaşanabilecek likidite krizlerine karşı hazırlıklı olunması ve yönetiminin sağlıklı ve planlı olarak yapılabilmesi için, uygun süreçlerin düzenlendiği ve bu süreçlere kılavuzluk edecek "Likidite Beklenmedik Durum Planı Yönetmeliği" oluşturulmuştur. İlgili dokümanda, beklenmedik likidite durumunu tespit etmekte kullanılan erken uyarı göstergeleri, aksiyon planları, Banka bünyesindeki birimlerin görev ve sorumlulukları belirtilmektedir.

a. Likidite karşılama oranı

21 Mart 2014 tarihli ve 28948 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanan likidite karşılama oranları aşağıdaki gibidir. Son üç ay için aylık olarak hesaplanan konsolide yabancı para oranı en düşük Kasım ayı 509,02, en yüksek Aralık ayı 598,05 ve toplam likidite karşılama oranının en düşük Kasım ayı 183,31 ve en yüksek Ekim ayı 204,37 olarak gerçekleşmiştir.

Likidite karşılama oranı hesaplama tablosu aylık olarak BDDK'ya raporlanmakta, Banka içinde günlük olarak takip edilmektedir.

Rasyo hesabında yer alan yüksek kaliteli likit varlıklar; nakit değerler, TCMB'de tutulan rezervler ve serbest menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Nakit çıkışları ise, mevduat, banka borçlanmaları, gayrinakdi krediler, türev ürünler ve vadesi belli olmayan diğer borçlardan oluşmaktadır. Bununla birlikte, şarta bağlı erken ödeme hükmü içermesi nedeniyle bazı banka borçlanmaları vadesine bakılmaksızın nakit çıkışı olarak gösterilmektedir. Ayrıca nakit çıkışları içerisinde türev işlemlerin gerçeğe uygun değerlerindeki olası değişimlerden kaynaklanabilecek ilave teminat yükümlülüğü yer almaktadır. Nakit girişleri ise, vadesi 30 günden daha kısa süreli, son ödeme tarihi kesin olan krediler ile bankalardan alacaklar ve türev ürünlerden oluşmaktadır.

LKO, Banka için önemli bir likidite yönetimi ölçütü olarak kabul edilmektedir. Banka LKO yönetimini Yönetmelik tarafından her sene %10'ar puanlık dilimler halinde aratarak 2022 yılında yabancı para için %80, toplamda ise %100'e ulaşacak asgari limitler çerçevesinde yönetmeyi başarmıştır. Risk İştahı Beyanında, LKO için yasal asgari limitlerin üzerinde dahili limitler belirlenmiş olup, ilgili rasyo APKO, üst yönetim ve Yönetim Kurulu seviyesinde raporlanmakta ve takip edilmektedir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	Cari Dönem	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
	YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)				
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			145.138.394	107.855.306
	NAKİT ÇIKIŞLARI				
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	283.710.235	178.616.538	27.048.203	17.861.654
3	İstikrarlı mevduat	26.456.404	--	1.322.820	--
4	Düşük istikrarlı mevduat	257.253.831	178.616.538	25.725.383	17.861.654
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	123.404.190	81.949.185	67.874.826	39.803.951
6	Operasyonel mevduat	32.884.504	25.682.983	8.221.126	6.420.746
7	Operasyonel olmayan mevduat	65.419.037	45.781.600	34.567.608	22.908.506
8	Diğer teminatsız mevduat	25.100.649	10.484.602	25.086.092	10.474.699
9	Teminatlı borçlar			--	--
10	Diğer nakit çıkışları	4.760.342	13.558.850	3.466.425	12.572.778
11	Türev yükümlülükler teminat tamamlama yükümlülükleri	2.603.814	11.915.397	2.603.814	11.915.397
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	--	--	--	--
13	Finansal piyasalara olan borçlar ve verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	2.156.528	1.643.453	862.611	657.381
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	4.924.313	4.923.753	4.923.781	4.923.753
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	210.600.349	55.565.066	15.731.889	5.524.720
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**119.045.124**	**80.686.856**
	NAKİT GİRİŞLERİ				
17	Teminatlı alacaklar	592.817	--	--	--
18	Teminatsız alacaklar	50.476.915	37.967.944	41.813.334	35.040.150
19	Diğer nakit girişleri	1.077.192	46.091.528	1.077.192	46.091.528
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**52.146.924**	**84.059.472**	**42.890.526**	**81.131.678**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**145.138.394**	**107.855.306**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**76.154.598**	**20.171.714**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**192,3**	**538,8**

(*) Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması

		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
Önceki Dönem		**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			82.788.136	73.018.776
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	169.561.185	115.625.303	15.937.209	11.562.530
3	İstikrarlı mevduat	20.378.189	--	1.018.909	--
4	Düşük istikrarlı mevduat	149.182.996	115.625.303	14.918.300	11.562.530
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	62.075.874	45.262.199	35.765.044	24.266.287
6	Operasyonel mevduat	14.770.279	11.966.120	3.692.570	2.991.530
7	Operasyonel olmayan mevduat	30.946.216	24.905.956	15.719.481	12.887.574
8	Diğer teminatsız mevduat	16.359.379	8.390.123	16.352.993	8.387.183
9	Teminatlı borçlar			348.589	--
10	Diğer nakit çıkışları	3.873.760	7.361.833	2.219.646	5.370.114
11	Türev yükümlülükler teminat tamamlama yükümlülükleri	1.116.904	4.042.301	1.116.904	4.042.301
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	--	--	--	--
13	Finansal piyasalara olan borçlar ve verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	2.756.856	3.319.532	1.102.742	1.327.813
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	3.080.832	3.080.272	3.080.300	3.080.272
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	126.907.020	46.471.860	9.562.550	4.642.377
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**66.913.338**	**48.921.580**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	177.952	--	--	--
18	Teminatsız alacaklar	26.820.706	20.741.900	22.471.993	19.282.980
19	Diğer nakit girişleri	2.024.251	19.204.221	2.024.251	19.204.221
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**29.022.909**	**39.946.121**	**24.496.244**	**38.487.201**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**82.788.136**	**73.018.776**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**42.417.094**	**12.230.395**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**196,1**	**559,7**

(*) Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması

b. Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

Cari Dönem Sonu	**Vadesiz**	**1 aya kadar**	**1-3 Ay**	**3-12 Ay**	**1-5 Yıl**	**5 Yıl ve Üzeri**	**Dağıtılamayan (*)**	**Toplam**
Varlıklar								
Nakit Değerler ve TCMB	71.913.123	40.242.699	--	--	--	--	--	**112.155.822**
Bankalar (1)	8.950.852	5.727.674	13.818.308	2.283.108	2.089.420	--	--	**32.869.362**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	456.942	1.710.122	1.184.299	1.035.935	3.100.038	1.865.960	--	**9.353.296**
Para Piyasalarından Alacaklar	--	16.415	--	--	--	--	--	**16.415**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	1.630	2.943.109	7.040.937	6.838.722	34.636.078	25.798.261	--	**77.258.737**
Verilen Krediler	--	59.580.134	20.820.091	85.556.966	113.962.881	59.114.593	3.746.184	**342.780.849**
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (2)	--	865	1.704.785	2.252.679	7.432.157	6.923.350	--	**18.313.836**
Diğer Varlıklar	19.520.035	16	29.691	327.431	86.261	1.731	12.287.632	**32.252.797**
Toplam Varlıklar	**100.842.582**	**110.221.034**	**44.598.111**	**98.294.841**	**161.306.835**	**93.703.895**	**16.033.816**	**625.001.114**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	1.139.864	7.945.166	12.174.952	234.358	943.780	--	--	**22.438.120**
Diğer Mevduat	149.817.573	142.021.106	72.524.987	35.653.864	16.060.846	890.515	--	**416.968.891**
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	--	6.463.471	5.278.534	35.009.373	4.333.110	14.058.508	--	**65.142.996**
Para Piyasalarına Borçlar	--	3.218.736	3.013.873	7.249.188	--	--	--	**13.481.797**
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	581.632	2.068.661	3.147.576	3.000.857	--	--	**8.798.726**
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--	--	--	--	**--**
Diğer Yükümlülükler	21.954.509	1.241.190	1.885.952	2.049.151	793.241	599.835	69.646.706	**98.170.584**
Toplam Yükümlülükler	**172.911.946**	**161.471.301**	**96.946.959**	**83.343.510**	**25.131.834**	**15.548.858**	**69.646.706**	**625.001.114**
Likidite Açığı	**(72.069.364)**	**(51.250.267)**	**(52.348.848)**	**14.951.331**	**136.175.001**	**78.155.037**	**(53.612.890)**	**--**
Net Bilanço dışı pozisyonu	**--**	**(55.002)**	**(444.740)**	**303.951**	**174.079**	**--**	**--**	**(21.712)**
Türev finansal araçlardan alacaklar	--	100.201.745	69.046.963	26.504.850	25.015.706	23.382.201	--	**244.151.465**
Türev finansal araçlardan borçlar	--	(100.256.747)	(69.491.703)	(26.200.899)	(24.841.627)	(23.382.201)	--	**(244.173.177)**
Gayrinakdi krediler	--	14.269.098	9.888.342	27.961.193	36.565.489	2.316.040	--	**91.000.162**
Önceki Dönem Sonu								
Toplam Varlıklar	72.440.697	66.571.826	20.866.661	45.896.268	113.164.255	63.663.972	13.280.205	**395.883.884**
Toplam Yükümlülükler	103.451.877	106.384.394	43.858.771	70.167.017	26.700.888	11.714.259	33.606.678	**395.883.884**
Likidite Açığı	**(31.011.180)**	**(39.812.568)**	**(22.992.110)**	**(24.270.749)**	**86.463.367**	**51.949.713**	**(20.326.473)**	**--**
Net Bilanço dışı pozisyonu	**--**	**2.104.093**	**594.993**	**(765.366)**	**72.341**	**--**	**--**	**2.006.061**
Türev finansal araçlardan alacaklar	--	76.368.972	52.188.115	23.813.558	15.508.993	23.211.495	--	**191.091.133**
Türev finansal araçlardan borçlar	--	(74.264.879)	(51.593.122)	(24.578.924)	(15.436.652)	(23.211.495)	--	**(189.085.072)**
Gayrinakdi krediler	--	11.193.503	7.105.121	20.368.193	7.920.851	20.504.416	--	**67.092.084**

(1) (37.819) TL tutarında 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıklarını içermektedir.

(2) (3.072) TL tutarında 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıklarını içermektedir.

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirakler, birlikte kontrol edilen ortaklıklar, bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, takipteki kredi alacakları (net) ve peşin ödenmiş giderler gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar burada gösterilmektedir.

c. Finansal yükümlülüklerin sözleşmeleri uyarınca kalan vadelerine göre gösterimi

Grubun türev niteliğinde olmayan belli başlı finansal yükümlülüklerinin sözleşmeye bağlanmış vade sonu değerlerinin iskontolanmamış vade dağılımı aşağıdaki tabloda yer almaktadır. Söz konusu varlık ve yükümlülülükler üzerinden ödenecek faizler ilgili vade dilimlerine dahil edilmiştir.

Cari Dönem Sonu	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Yükümlülükler							
Mevduat	150.957.437	152.665.198	84.084.192	37.198.498	17.755.936	1.057.799	**443.719.060**
Alınan krediler (*)	--	10.734.808	7.822.920	34.818.819	10.143.152	17.634.840	**81.154.539**
Para piyasalarına borçlar	--	3.348.705	3.068.228	7.534.096	--	--	**13.951.029**
İhraç edilen menkul değerler	--	670.720	3.519.344	2.795.744	2.018.378	--	**9.004.186**
Toplam	**150.957.437**	**167.419.431**	**98.494.684**	**82.347.157**	**29.917.466**	**18.692.639**	**547.828.814**

(*) Sermaye benzeri kredileri de içermektedir.

Önceki Dönem Sonu	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Yükümlülükler							
Mevduat	95.305.710	96.408.071	31.695.795	27.599.268	16.469.902	1.256.941	**268.735.687**
Alınan krediler (*)	--	5.639.286	6.270.875	32.415.548	22.180.843	12.258.649	**78.765.201**
Para piyasalarına borçlar	--	1.169.848	604.103	6.377.190	--	--	**8.151.141**
İhraç edilen menkul değerler	--	2.256.114	3.790.580	1.954.473	2.489.288	--	**10.490.455**
Toplam	**95.305.710**	**105.473.319**	**42.361.353**	**68.346.479**	**41.140.033**	**13.515.590**	**366.142.484**

(*) Sermaye benzeri kredileri de içermektedir.

VII. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

Cari dönem ve önceki dönem kaldıraç oranı arasındaki farka sebep olan hususlara ilişkin bilgi

DFH Grup'un 31 Aralık 2022 itibarıyla üç aylık ortalama tutardan hesaplanan kaldıraç oranı %6,23'tür (31 Aralık 2021: %5,35). Bu oran asgari oranın üzerindedir. Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranı arasındaki farkın en önemli nedeni bilanço içi varlıklardaki artıştır.

TMS uyarınca düzenlenen finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı ile toplam risk tutarının özet karşılaştırma tablosu

		Cari Dönem (**)	Önceki Dönem (**)
1	TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı (*)	616.340.392	371.171.129
2	TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark	(6.538.536)	(7.072.391)
3	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	1.090.284	2.025.977
4	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	--	--
5	Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	(503)	(503)
6	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	227.619.260	144.193.013
7	**Toplam risk tutarı**	**838.510.897**	**510.317.225**

(*) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'in 5'inci maddesinin altıncı fıkrası uyarınca hazırlanan konsolide finansal tablolardır.

(**) Üç aylık ortalama tutarlardır.

Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu

		Cari Dönem (*)	Önceki Dönem (*)
	Bilanço içi varlıklar		
1	Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	609.801.856	364.098.738
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(1.401.634)	(612.610)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	608.400.222	363.486.128
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	6.796.388	7.209.538
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	1.090.284	2.025.977
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 nci satırların toplamı)	7.886.672	9.235.515
	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	7.353.636	1.906.399
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)	7.353.636	1.906.399
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin nominal tutarı	214.870.870	135.689.686
11	(Krediye dönüştürme oranlarıyla çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı)	(503)	(503)
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin tplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	214.870.367	135.689.183
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	52.229.260	27.108.217
14	Toplam risk tutarı (3,6,9 ve 12. satırların toplamı)	838.510.897	510.317.225
	Kaldıraç oranı		
15	Kaldıraç oranı	6,23	5,35

(*) Üç aylık ortalama tutarlardır.

VIII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. Ana ortaklık Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım (İDD) kapsamında hazırlanması gereken tablolar 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla sunulmamıştır.

Risk yönetimi açıklamaları, Yönetim Kurulu tarafından kabul edilen iç kontrol süreci ile uyumlu olacak şekilde hazırlanmıştır.

a. Risk yönetimi yaklaşımı ve risk ağırlıklı tutarlar

1. Risk yönetimi yaklaşımına ilişkin açıklamalar

Banka'nın iş modeli neticesinde maruz kalınan riskler, Banka'nın risk belirleme ve önemlilik değerlendirme süreci ile konsolide bazda belirlenmektedir. Tespit edilen önemli riskler için risk azaltıcı faktörler ve izleme faaliyetleri oluşturulmaktadır. Banka'nın Risk İştahı Beyanında, önemli görülen riskler için limitler tanımlanmakta ve beyan Yönetim Kurulu tarafından onaylanmaktadır. Risk İştahı Beyanında belirlenen risk limitlerine ait gelişimler aylık bazda izlenmekte ve aşım durumunda risk iştahı beyanında öngörülen aksiyonlar uygulanmaktadır.

Denizbank Risk Yönetimi Grubu Başkanlığı, Yönetim Kurulu'na bağlı olarak çalışan ve risk yönetimi faaliyetlerini yürütmekle görevli bir iç sistemler birimidir. Doğrudan Yönetim Kurulu'na raporlama yapar. Risk Yönetimi Grubu, Banka Üst Düzey Yönetimi ile Risk Yönetimi Grubu'nun belirlediği ve Yönetim Kurulu'nun onayladığı esaslar çerçevesinde, risklerin tanımlanması, ölçülmesi, risk politikaları ve uygulama usullerinin oluşturulması ve uygulanması, risklerin analizi ve izlenmesi, raporlanması süreçlerini yürütmekle görevlidir.

Bankada, müşteri ve müşterilerin oluşturduğu grupların delegasyon seviyeleri, Banka içinde limit ve kredi derecesi bileşenlerine göre oluşturulmuş risk kategorilerine göre belirlenir.

Kredi Tahsis biriminin yürüttüğü derecelendirme süreci belirlenmiş kural setleri dahilinde Kredi Riski Kontrol tarafından düzenli olarak denetlenmekte ve ilgili sonuçlar Reyting Komitesi'ne sunulmaktadır.

Risk ölçüm sistemlerinin ana unsurları ve kapsamı

Banka, bağlı ortaklıkları da dâhil olmak üzere, kapsamlı bir risk tanımlama sürecine sahiptir. Süreç, bankacılığın doğal olarak maruz kaldığı riskler de dâhil olmak üzere geniş bir liste üzerinden, banka özelinde önemli riskleri belirlemeyi amaçlar. Risklerin önemlilik düzeyini belirleme aşamasında banka içinde konunun uzmanı olan kişilerin görüş ve değerlendirmeleri alınır. Değerlendirme sonuçları her yıl güncellenerek rapora bağlanır ve bankanın içsel sermaye değerlendirme süreçlerine dayanak teşkil eder.

Risklerin ölçülmesi kapsamında yapılan çalışmaların amacı, içsel ve yasal raporların hazırlanması ve taşınan riskler ile tahmini kârlılıklar arasında ilişki kurulabilmesi için banka ve iştiraklerinin maruz kaldığı finansal riskleri ölçmek ve risk ölçümüne konu olan parametre ve varsayımların geçerliliğini değerlendirmeyi içerir.

Banka, konsolide ve solo olarak ne tür raporların hazırlanacağını ve kimlere iletileceğini belirler. Hedeflenen risk düzeyinin ve düzenleyici otoritenin belirlediği limitlerin üzerinde risk alınmasına engel olacak etkin bir iç denetim sisteminin oluşturulmasını sağlar. Risklerin kontrol ve raporlaması yapılırken her bir risk türü için Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış olan risk limitleri dikkate alınır.

Risk Yönetimi Grubu, içsel sermaye yeterliliği değerlendirme sürecinin (İSEDES) koordinasyonunu ve bankanın üstlendiği risklerin ölçümünü sağlar. İSEDES sürecinin sonucu olan yıllık İSEDES raporu ve 3 yıllık stratejik plan çerçevesinde makroekonomik değişkenlerin dikkate alındığı senaryoların banka sermaye ve likiditesine etkilerini sunan yıllık stres testi raporu BDDK'ya raporlanmaktadır. Banka içsel olarak sermaye gereksinim düzeyini aylık olarak izlemektedir.

Yönetim kuruluna ve üst yönetime sağlanan risk raporlama süreçleri hakkında açıklamalar, özellikle raporlamanın kapsamı ve ana içeriği

Risk Yönetimi Grubu; Denetim ve Risk Komitesi, APKO ve Reyting Komiteleri aracılığı ile Üst Yönetim ve Yönetim Kuruluna raporlama yapar.

Denetim ve Risk Komitesi: Olağan durumda üç ayda bir toplanır. Risk Yönetimi Grubu tarafından gerçekleştirilen faaliyetler ve risk göstergeleri komiteye sunulur.

APKO: Haftalık olarak toplanır. Faiz ve likidite riski, sermaye yeterliliği gibi göstergelere ilişkin risk-limit takibi ve detaylı analizler sunulur.

Reyting Komitesi: Üç ayda bir toplanır. Risk Yönetimi'nin İçsel Reyting süreçlerine ilişkin değerlendirme, analiz ve bulgularının sunulduğu komitedir.

Model Riski Yönetimi ve Validasyon Komitesi: Yıllık plan çerçevesinde risk modellerinin validasyon sonuçlarının sunulduğu ve modellerin onaylandığı komitedir.

Bankanın iş modelinden kaynaklanan risk yönetimi, koruması ve azaltılması stratejileri ve süreçleri ve korumaların ve azaltıcıların devam eden etkinliğini izleme süreçleri

Risk İştahı Beyanında, önemli görülen riskler için tanımlanan limitler aylık olarak izlenmekte, gerekli durumda risk iştahı beyanında belirlenen aksiyonlar alınmaktadır.

Bununla birlikte bankanın stres koşulları da dikkate alınarak stratejik hedeflerini yerine getirebilmesi amacıyla sermaye yeterliliğine ilişkin acil durum planı oluşturulmuştur.

2. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	378.218.874	218.177.773	30.257.510
2	*Standart yaklaşım*	378.218.874	218.177.773	30.257.510
3	*İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım*	--	--	--
4	Karşı taraf kredi riski	7.281.466	5.783.139	582.517
5	*Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım*	7.281.466	5.783.139	582.517
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	209.848	44.637	16.788
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	--	--	--
11	Takas riski	--	--	--
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	--	--	--
13	*İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım*	--	--	--
14	*İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı*	--	--	--
15	*Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı*	--	--	--
16	Piyasa riski	9.891.212	4.886.675	791.297
17	*Standart yaklaşım*	9.891.212	4.886.675	791.297
18	*İçsel model yaklaşımları*	--	--	--
19	Operasyonel risk	27.986.645	22.552.503	2.238.932
20	*Temel gösterge yaklaşımı*	27.986.645	22.552.503	2.238.932
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)**	**423.588.045**	**251.444.727**	**33.887.044**

(*) Tabloda yer verilen tutarlara MKT-Garanti Fonu Tutarları Riskine Esas Tutar olan 18 TL dahil değildir.

b. Finansal tablolar ve risk tutarları arasındaki bağlantılar

1. Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme

Yasal konsolidasyon, 8 Kasım 2006 tarihli ve 26340 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğin 5 inci maddesinin birinci fıkrası gereğince kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğindeki ortaklıkların konsolidasyon kapsamına alındığı konsolidasyonu ifade etmektedir. Muhasebesel konsolidasyon ise aynı tebliğin 5 inci maddesinin altıncı fıkrası gereğince kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliği taşıyıp taşımadığına bakılmaksızın ortaklıkların tamamının konsolidasyon kapsamına dahil edildiği konsolidasyonu ifade etmektedir.

	a	b	c	d	e	f	g
			Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı				
Cari Dönem	**Finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar**	**Yasal kons. kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar**	**Kredi riskine tabi**	**Karşı taraf kredi riskine tabi**	**Menkul kıymet-leştirme pozisyonları**	**Piyasa riskine tabi**	**Serm. yküm. tabi olmayan veya sermayeden indirilen**
Varlıklar							
Nakit değerler ve merkez bankası	112.155.614	112.155.822	112.155.822	--	--	--	--
Bankalar	32.882.039	32.869.362	32.907.181	--	--	--	--
Para piyasalarından alacaklar	16.415	16.415	16.415	--	--	--	--
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan FV	3.007.521	2.821.452	456.942	982.250	--	1.382.260	--
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan FV	77.258.737	77.258.737	77.258.737	--	--	--	--
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	18.313.836	18.313.836	18.316.908	--	--	--	--
Türev finansal varlıklar	6.531.844	6.531.844	--	6.531.844	--	--	--
Krediler (net)	342.780.847	342.780.849	360.185.468	--	--	--	49.244
Ortaklık yatırımları	75.718	2.694.327	2.694.327	--	--	--	--
Maddi duran varlıklar (net)	4.473.654	4.357.692	4.357.692	--	--	--	102.568
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	544.344	1.522.786	1.522.786	--	--	--	1.522.786
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	709.270	709.270	709.270	--	--	--	--
Cari vergi varlığı	31.188	31.187	31.187	--	--	--	--
Ertelenmiş vergi varlığı	4.357.630	4.357.629	4.357.629	--	--	--	--
Diğer aktifler	18.894.820	18.579.906	18.579.906	--	--	--	--
Toplam varlıklar	**622.033.477**	**625.001.114**	**633.550.270**	**7.514.094**	**--**	**1.382.260**	**1.674.598**
Yükümlülükler						--	
Mevduat	439.227.308	439.407.011	--	--	--	--	439.407.011
Alınan krediler	50.581.504	50.581.504	--	--	--	--	50.581.504
Para piyasalarına borçlar	13.428.970	13.481.797	--	13.481.797	--	--	13.481.797
İhraç edilen menkul kıymetler	8.798.726	8.798.726	--	--	--	--	8.798.726
Fonlar	--	--	--	--	--	--	--
Türev finansal yükümlülükler	3.421.532	3.421.533	--	--	--	--	3.421.533
Faktoring yükümlülükleri	--	--	--	--	--	--	--
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler	696.478	655.923	--	--	--	--	655.923
Karşılıklar	10.419.231	10.289.777	--	--	--	--	10.289.777
Cari vergi borcu	3.202.906	3.177.605	--	--	--	--	3.177.605
Ertelenmiş vergi borcu	656.717	654.432	--	--	--	--	654.432
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	--	--	--	--	--	--	--
Sermaye benzeri borçlanma araçları	14.561.492	14.561.492	--	--	--	--	14.561.492
Diğer yükümlülükler	24.960.973	25.108.338	--	--	--	--	25.108.338
Özkaynaklar	52.077.640	54.862.976	--	--	--	--	54.862.976
Toplam yükümlülükler	**622.033.477**	**625.001.114**	**--**	**13.481.797**	**--**	**--**	**625.001.114**

	a	b	c	d	e	f	g
			Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı				
Önceki Dönem	**Finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar**	**Yasal kons. kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar**	**Kredi riskine tabi**	**Karşı taraf kredi riskine tabi**	**Menkul kıymet-leştirme pozisyonları**	**Piyasa riskine tabi**	**Serm. yküm. tabi olmayan veya sermayeden indirilen**
Varlıklar							
Nakit değerler ve merkez bankası	80.888.386	80.888.375	80.888.375	--	--	--	--
Bankalar	25.052.294	25.047.243	25.062.991	--	--	--	--
Para piyasalarından alacaklar	237.803	237.803	18.065	219.738	--	--	--
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan FV	1.205.966	1.205.540	--	--	--	136.259	--
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan FV	29.107.488	29.107.488	29.107.488	--	--	--	--
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	7.124.041	7.124.041	7.124.821	--	--	--	--
Türev finansal varlıklar	7.744.916	7.744.916	--	7.744.916	--	--	--
Krediler (net)	225.726.164	225.726.164	239.705.697	--	--	--	77.359
Ortaklık yatırımları	62.152	1.397.878	1.397.878	--	--	--	--
Maddi duran varlıklar (net)	2.782.440	2.740.998	2.740.998	--	--	--	69.116
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	601.496	623.700	623.700	--	--	--	623.700
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	369.625	369.625	369.625	--	--	--	--
Cari vergi varlığı	545.904	545.904	545.904	--	--	--	--
Ertelenmiş vergi varlığı	3.084.569	3.084.569	3.084.569	--	--	--	--
Diğer aktifler	10.178.078	10.039.640	10.039.640	--	--	--	
Toplam varlıklar	**394.711.322**	**395.883.884**	**400.709.751**	**7.964.654**	**--**	**136.259**	**770.175**
Yükümlülükler							
Mevduat	266.484.162	266.666.303	--	--	--	--	266.666.303
Alınan krediler	48.856.307	48.856.307	--	--	--	--	48.856.307
Para piyasalarına borçlar	8.048.007	8.048.007	--	8.048.007	--	--	8.048.007
İhraç edilen menkul kıymetler	10.387.819	10.393.630	--	--	--	--	10.393.630
Fonlar	--	--	--	--	--	--	--
Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	--	--	--	--	--	--	--
Türev finansal yükümlülükler	4.459.846	4.459.846	--	--	--	--	4.459.846
Faktoring yükümlülükleri	--	--	--	--	--	--	--
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler	649.586	607.813	--	--	--	--	607.813
Karşılıklar	3.421.202	3.387.656	--	--	--	--	3.387.656
Cari vergi borcu	453.159	420.715	--	--	--	--	420.715
Ertelenmiş vergi borcu	162.776	161.793	--	--	--	--	161.793
Sermaye benzeri borçlanma araçları	10.484.778	10.484.778	--	--	--	--	10.484.778
Diğer yükümlülükler	13.346.859	13.349.002	--	--	--	--	13.349.002
Özkaynaklar	27.956.821	29.048.034	--	--	--	--	29.048.034
Toplam yükümlülükler	**394.711.322**	**395.883.884**	**--**	**8.048.007**	**--**	**--**	**395.883.884**

2. Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları

		a	b	c	d	e
	Cari Dönem	**Toplam**	**Kredi riskine tabi**	**Menkul kıymetleştirme pozisyonları**	**Karşı taraf kredi riskine tabi**	**Piyasa riskine tabi (*)**
1	**Yasal kons. Kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları**	**625.001.114**	**633.550.270**	**--**	**7.514.094**	**1.382.260**
2	Yasal kons. Kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	13.481.797	--	--	13.481.797	--
3	**Yasal kons. Kapsamındaki toplam net tutar**	**611.519.317**	**633.550.270**	**--**	**(5.967.703)**	**1.382.260**
4	Bilanço dışı tutarlar (**)	216.645.157	54.613.146	--	--	--
5	Değerleme farkları		--	--	--	--
6	Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satı 2'ye konulanlar dışındaki)		--	--	--	--
7	Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar		--	--	--	--
8	Kurumun uygulamalarından kaynaklanan farklar		--	--	--	8.508.952
9	Finansal teminatların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar		(16.961.333)	--	--	--
10	**Risk tutarları**	**828.164.474**	**671.202.083**	**--**	**(5.967.703)**	**9.891.212**

(*) Risk tutarları satırında "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"e göre alım satım hesaplarında yer alan finansal araçlar ve kur riski için hesaplanmış sermaye yükümlülüğünden kaynaklı piyasa riskine esas tutara yer verilmiştir.

(**) Kredi riski hesaplamasına konu olan riskleri içermektedir.

		a	b	c	d	e
	Önceki Dönem	**Toplam**	**Kredi riskine tabi**	**Menkul kıymetleştirme pozisyonları**	**Karşı taraf kredi riskine tabi**	**Piyasa riskine tabi (*)**
1	**Yasal kons. Kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları**	**395.883.884**	**400.709.751**	**--**	**7.964.654**	**136.259**
2	Yasal kons. Kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	8.048.007	--	--	8.048.007	--
3	**Yasal kons. Kapsamındaki toplam net tutar**	**387.835.877**	**400.709.751**	**--**	**(83.353)**	**136.259**
4	Bilanço dışı tutarlar (**)	138.177.061	29.686.713	--	--	--
5	Değerleme farkları		--	--	--	--
6	Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satı 2'ye konulanlar dışındaki)		--	--	--	--
7	Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar		--	--	--	--
8	Kurumun uygulamalarından kaynaklanan farklar		--	--	--	4.750.416
9	Finansal teminatların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar		(8.342.831)	--	--	--
10	**Risk tutarları**	**526.012.938**	**422.053.633**	**--**	**(83.353)**	**4.886.675**

(*) Risk tutarları satırında "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"e göre alım satım hesaplarında yer alan finansal araçlar ve kur riski için hesaplanmış sermaye yükümlülüğünden kaynaklı piyasa riskine esas tutara yer verilmiştir.

(**) Kredi riski hesaplamasına konu olan riskleri içermektedir.

3. TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar

TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklar:

Karşı taraf kredi riskine konu türev işlemlerinde risk tutarı yenileme maliyetlerine işlem türü ve vadesine göre potansiyel risk tutarlarının eklenmesi ile, repo ve ters repo işlemlerinde ise konu menkul değere yapılan volatilite ayarlamalı tutarın işleme konu nakit tutarı ile netleştirilmesi sonucu elde edilmektedir.

Piyasa riskine tabi kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları, gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerini göstermektedir. Bu işlemlere ilişkin risk tutarı satırındaki tutarlar ise, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında, faiz oranı riski, hisse senedi fiyat riski, kur riski gibi faktörlerin sebep olabileceği potansiyel zararlara ilişkin olarak hesaplanan sermaye yükümlülüğünden kaynaklı piyasa riskine esas tutarı ifade etmektedir.

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğe ekli Ek-3'te yer alan ihtiyatlı değerleme ilke ve esaslarına göre, Banka'nın değerleme tahminlerinin ihtiyatlılığını ve güvenilirliğini sağlamak için kullanılan sistemler ve yapılan kontrollere ilişkin açıklamalar:

Gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilen finansal araçların değerlemesinde piyasada geçen fiyatlar, resmi kurumlarca açıklanan gösterge değerler veya piyasada gözlenen faiz ve volatilite gibi veriler dikkate alınarak değerleme yapılmaktadır. Banka prensip olarak derinliği bulunmayan piyasalarda işlem yapmamaktadır. Tezgahüstü işlem gören türev araçların değerlemelerinde genel olarak indirgenmiş nakit akışı modelleri kullanılmakla birlikte opsiyonalite içeren türev işlemler için işlemin doğasına uygun ve genel kabul görmüş değerleme modelleri kullanılmaktadır.

Bağımsız fiyat değerleme süreci kapsamında, değerleme yöntemlerinin ve kullanılan verilerin doğruluğunun temini amacıyla aşağıdaki faaliyetler gerçekleştirilir:

- Bono, tahvil, hisse senedi ve organize piyasalarda işlem gören türev ürün fiyatları ile tezgahüstü işlem gören türev ürün değerlemelerinde kullanılacak verilerin girişi icracı birimlerden bağımsız olarak yapılır.
- Türev ürünlerin değerlemesinde kullanılacak modeller ile faiz ve volatilite verileri, icracı birimlerden bağımsız olarak belirlenir.
- Değerlemelerde kullanılan piyasa verilerinin ve değerleme sonuçlarının periyodik olarak ikinci seviye kontrolü yapılır.
- Ürün değerlemelerinde kullanılan modeller ve veri girişlerine yönelik olarak değerleme süreci validasyonu gerçekleştirilir.
- Karşı taraf değerlemeleri ile banka değerlemeleri arasındaki farklar düzenli olarak takip edilir.

c. Kredi riski

1. Kredi riskiyle ilgili genel bilgiler

Bankanın iş modelinin, kredi riski profilindeki bileşenlere nasıl dönüştüğü

Ana ortaklık Banka'da kredi riski, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış Kredi Risk Yönetimi Politikası ile çizilmiş çerçeve içerisinde yönetilmektedir. Bu politika dökümanında krediye ilişkin riskler tanımlanmış, ilgili departmanların görevleri belirlenmiş ve kredi risk yönetiminin temel prensipleri ortaya konmuştur. Kredi yönetiminde görev alan bölümler ve yetki/sorumlulukları bu dökümanda tanımlanmıştır.

Kredi tahsisi her bir borçlu ve borçlular grubu bazında belirlenen limitler dâhilinde yapılmaktadır. Kredi tahsisi sürecinde Banka'nın içsel derecelendirme süreci çerçevesinde birçok mali ve mali olmayan kriter dikkate alınmaktadır. Müşteri segmentleri ve sektörler bu kriterler içindedir. Kredilerin sektörel dağılımı yakından izlenmektedir. Banka kredi politikası gereği firmaların derecelendirilmesi kredi limitleri ve teminatlandırma süreci birlikte dikkate alınmakta, maruz kalınan kredi risklerinin izlenmesi gerçekleştirilmektedir.

Bu kapsamda Ana ortaklık Bankanın kredi portföyü müşteri segmentleri ve sektörler açısından dağınık bir profil çizmektedir.

Kredi riski politikası ve kredi risk limitleri belirlenirken kullanılan kriterler ve yaklaşım

Kredi risklerinin izlenmesinde tüm karşı taraflara tanımlanan risk limitleri sistemler tarafından gerek ürün, gerek müşteri ve gerekse risk grupları tahtında ayrı ayrı takip edilmekte ve belirlenen limitlerin üzerinde risk alınmasına imkan verilmemektedir. Kredi limitleri belirlenirken ilgili karşı tarafın ödeme gücü, içerisinde bulunduğu sektörün özellikleri, coğrafi ve ekonomik koşulların olası etkileri gibi pek çok faktör göz önüne alınmaktadır. Uygun bulunduğu durumlarda gerekli risk azaltım teknikleri uygulanarak Banka'nın olası kayıpları en aza indirilmeye çalışılmaktadır. Kredi incelemeleri esnasında ilgili mevzuatın gerektirdiği tüm belgeler dikkate alınmaktadır. Çok kullanımlı olarak çıkartılan limitlerde karşı tarafın kredi değerliliği düzenli olarak kontrol edilmekte ve limitler karşı tarafın kredi değerliliğindeki değişiklikler ve ihtiyaçlar dikkate alınarak revize edilmektedir. Kredi tahsis yetkileri müşteri sınıflarına göre belirlenmekte ve gerek görüldüğünde değiştirilmektedir.

Kredi riski yönetim ve kontrol fonksiyonunun yapısı ve organizasyonu

Kredi tahsisi ve izlenmesi, güçler ayrılığı prensipleri tahtında farklı birimler tarafından yerine getirilmekte ve bu şekilde kredinin hayatı boyunca objektif olarak değerlendirilmesi sağlanmaktadır. Gerek tahsis ve gerekse izleme gruplarında müşterinin kredi riskinin doğru ve objektif ölçülmesi için risk modelleri kullanılmaktadır. Kredili müşterilerin risklerinin takibi için sistemde tanımlanmış Erken Uyarı Sistemleri kullanılmakta olup İzleme grupları tarafından bu sistemlerden alınan sinyaller sürekli olarak takip edilmekte ve önceden belirlenmiş tetikleyicilerin saptanması durumunda tahsis grupları ile birlikte yine önceden belirlenmiş hareket planları devreye alınmaktadır.

Kredi riski yönetimi, risk kontrol,yasal uyum ve iç denetim fonksiyonları arasındaki ilişki

Yeni geliştirilen kredi riski modelleri uygulamaya alınmadan önce validasyon sürecinden geçer ve Banka'nın Model Riski Yönetimi ve Validasyon Komitesinin onayı sonrasında risk yönetimi süreçlerinde kullanılır. Kullanımda olan kredi riski modellerinin validasyon süreci asgari yılda bir kez tekrarlanır ve sonuçları Model Riski Yönetimi ve Validasyon Komitesine sunulur.

Kredi Riski Kontrol, Banka'nın kredi riskinin süreçlerinin Basel düzenlemelerine uyumunu sağlamak amacı ile içsel reyting sistemlerinin işleyişi, kredi derecelendirme notlarının gelişimleri, kredi notunda yapılan değişikliklerin dokümantasyonu ve iç sınırlamalara uyumunun analizine ilişkin faaliyet gösterir ve sonuçlarını Reyting Komitesine düzenli olarak sunar. Kredi Riski Kontrol faaliyetlerinin banka içi düzenlemelerine ve düzenleyici yönetmelik ve rehberlere uyumu, banka iç denetim birimleri tarafından düzenli olarak denetlenmekte ve geliştirilmesi gereken hususlar tespit edilerek takibi yapılmaktadır.

Üst düzey yönetim ve yönetim kurulu üyelerine kredi riski yönetim fonksiyonu ve maruz kalınan kredi riski ile ilgili yapılacak raporlamadaki kapsam ve ana içerik

Risk iştahı beyanı Banka Yönetim Kurulu tarafından onaylanır ve her yıl gözden geçirilir. Banka, risk iştahı beyanıyla, mevcut risk yönetimi araçlarını, süreçlerini, ilkelerini ve politikalarını tutarlı bir yaklaşımla birleştirir ve risk alma faaliyetlerinin mutabık kalınan sınırlar dâhilinde yönetilmesini sağlar. Böylece Banka genelinde risk uygulamalarının tutarlılığı artırılır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

2. Varlıkların kredi kalitesi

	a	b	c	d
	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı			
Cari Dönem	**Temerrüt etmiş**	**Temerrüt etmemiş**	**Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü**	**Net değer (a+b-c)**
1 Krediler	17.750.535	356.439.284	31.408.970	342.780.849
2 Borçlanma araçları	--	95.574.015	3.072	95.570.943
3 Bilanço dışı alacaklar (*)	2.115.151	212.233.082	2.989.270	211.358.963
4 Toplam	**19.865.686**	**664.246.381**	**34.401.312**	**649.710.755**

(*) Cayılabilir taahhütler ve Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri'ni içermemektedir.

	a	b	c	d
	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı			
Önceki Dönem	**Temerrüt etmiş**	**Temerrüt etmemiş**	**Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü**	**Net değer (a+b-c)**
1 Krediler	16.638.273	234.880.678	25.792.787	225.726.164
2 Borçlanma araçları	--	36.231.328	780	36.230.548
3 Bilanço dışı alacaklar (*)	1.975.866	135.236.475	1.449.737	135.762.604
4 Toplam	**18.614.139**	**406.348.481**	**27.243.304**	**397.719.316**

(*) Cayılabilir taahhütler ve Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri'ni içermemektedir.

3. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

		Cari Dönem	Önceki Dönem
		a (*)	a (*)
1	Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	**16.638.273**	**12.893.521**
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	10.881.856	7.308.797
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	251.234	167.296
4	Kayıttan düşülen/Aktiften silinen tutarlar (**)	4.156.902	908.998
5	Diğer değişimler	(5.361.458)	(2.487.751)
6	**Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1 + 2 - 3 - 4 ± 5)**	**17.750.535**	**16.638.273**

(*) Bilanço dışı alacakları içermemektedir.

(**) Takipteki krediler portföyünden yapılan satışlar ve kayıttan düşülen/aktiften silinen işlemler gösterilmektedir

4. Varlıkların kredi kalitesiyle ilgili ilave açıklamalar

(i) Muhasebe amaçlı kullanılan "tahsili gecikmiş" alacak ve "karşılık ayrılan" alacakların kapsamı ve tanımları

Ana ortaklık Banka "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" kapsamında İkinci Grup olarak sınıflandırılmış kredilerden anapara ve faiz ödemelerinin tahsili, vadelerinde veya ödenmesi gereken tarihlerde gerçekleşmemiş olan kredileri tahsili gecikmiş olarak değerlendirmektedir.Anapara ve faiz ödemelerinin tahsili, vadelerinden veya ödenmesi gereken tarihlerden itibaren 90 günden fazla gecikmiş olan krediler ile borçlusunun kredi değerliliğini yitirdiğine Banka tarafından kanaat getirilen krediler ise değer kaybına uğramış krediler olarak değerlendirilmektedir.

(ii) Tahsili gecikmiş alacakların (90 günü geçenler) "karşılık ayrılan" olarak değerlendirilmeyen kısmı ve bu uygulamaların nedenleri

Ana ortaklık Banka "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" kapsamında 90 günlük gecikme sürecini tamamlamış krediler otomatik olarak takip hesaplarına alınarak özel karşılığa konu edilmektedir.

(iii) Karşılık tutarı belirlenirken kullanılan metotların tanımları

Karşılık tutarı hesaplamasında kullanılan metotlar Üçüncü bölüm VIII no'lu dipnotta sunulmuştur.

(iv) Yeniden yapılandırılan alacakların tanımları

Banka hem birinci ve ikinci grup krediler ve diğer alacaklarını hem de donuk kredi ve alacaklarını yapılandırabilmektedir. Birinci ve ikinci grup krediler ve diğer alacaklardaki yapılandırmalar müşterinin krediyi geri ödeme kabiliyetinin iyileştirilmesi için yapılmanın yanısıra müşterinin kredi riskinden bağımsız olarak müşteri talebi ile sözleşme koşullarında yapılan değişiklikleri de kapsamaktadır. Donuk kredi ve alacaklardaki yapılandırmalar ise esasen alacağın tahsilini sağlamaya yönelik olarak kredinin yeni bir ödeme planına bağlanmasını ifade etmektedir.

(v) Alacakların coğrafi bölgelere göre dağılımı

		Krediler		Borçlanma Araçları		Bilanço Dışı Alacaklar			
	Cari Dönem	**Temerrüt etmiş**	**Temerrüt etmemiş**	**Temerrüt etmiş**	**Temerrüt etmemiş**	**Temerrüt etmiş**	**Temerrüt etmemiş**	**Özel Karşılık**	**Kayıttan düşülen/ Aktiften silinen tutar (*)**
1	Yurtiçi	17.161.599	324.598.819	--	92.952.515	2.088.167	206.096.606	13.543.510	4.156.902
2	Avrupa Birliği Ülkeleri	50.834	18.138.694	--	2.146.991	--	1.891.038	48.800	--
3	OECD Ülkeleri	--	262.121	--	--	--	1.293.556	--	--
4	Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	537.600	3.345.334	--	--	519	600.816	411.570	--
5	ABD, Kanada	146	194.485	--	--	--	261.062	131	--
6	Diğer Ülkeler	356	9.899.831	--	474.509	26.465	2.090.004	340	--
7	**Toplam**	**17.750.535**	**356.439.284**	**--**	**95.574.015**	**2.115.151**	**212.233.082**	**14.004.351**	**4.156.902**

(*) Takipteki krediler portföyünden yapılan satışlar ve kayıttan düşülen/aktiften silininen tutarları içermektedir.

		Krediler		Borçlanma Araçları		Bilanço Dışı Alacaklar			
	Önceki Dönem	**Temerrüt etmiş**	**Temerrüt etmemiş**	**Temerrüt etmiş**	**Temerrüt etmemiş**	**Temerrüt etmiş**	**Temerrüt etmemiş**	**Özel Karşılık**	**Kayıttan düşülen/ Aktiften silinen tutar (*)**
1	Yurtiçi	15.298.963	208.375.129	--	33.966.685	1.952.050	127.055.388	10.826.440	892.232
2	Avrupa Birliği Ülkeleri	60.240	15.734.754	--	1.169.696	--	2.041.805	31.323	16.766
3	OECD Ülkeleri	6	424.663	--	--	--	2.729.587	2	--
4	Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	1.052.640	2.303.827	--	--	519	900.537	745.075	--
5	ABD, Kanada	145	141.567	--	--	--	138.714	145	--
6	Diğer Ülkeler	226.279	7.900.738	--	1.094.947	23.297	2.370.444	210.269	--
7	**Toplam**	**16.638.273**	**234.880.678**	**--**	**36.231.328**	**1.975.866**	**135.236.475**	**11.813.254**	**908.998**

(*) Takipteki krediler portföyünden yapılan satışlar gösterilmektedir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

(vi) Alacakların sektörlere göre dağılımı

	Krediler		Borçlanma Araçları		Bilanço Dışı Alacaklar			
Cari Dönem	**Temerrüt etmiş**	**Temerrüt etmemiş**	**Temerrüt etmiş**	**Temerrüt etmemiş**	**Temerrüt etmiş**	**Temerrüt etmemiş**	**Özel Karşılık**	**Kayıttan düşülen/ Aktiften silinen tutar (*)**
Tarım	**950.436**	**25.891.185**	**--**	**--**	**2.664**	**8.351.923**	**739.943**	**189.564**
Çiftçilik ve Hayvancılık	949.600	25.645.116	--	--	2.563	8.221.873	739.322	187.422
Ormancılık	518	97.396	--	--	--	15.313	366	170
Balıkçılık	318	148.673	--	--	101	114.737	255	1.972
Sanayi	**5.456.860**	**53.987.840**	**--**	**210.448**	**156.379**	**38.967.522**	**4.261.345**	**62.187**
Madencilik ve Taşocakçılığı	128.574	2.830.359	--	--	1.772	1.199.512	125.447	25.962
İmalat sanayi	1.575.429	36.779.073	--	94.496	139.766	33.568.778	1.353.244	36.214
Elektrik,Gaz, Su	3.752.857	14.378.408	--	115.952	14.841	4.199.232	2.782.654	11
İnşaat	**1.191.588**	**27.492.343**	**--**	**--**	**1.501.296**	**18.966.572**	**1.046.290**	**46.474**
Hizmetler	**6.720.520**	**116.300.790**	**--**	**592.387**	**379.197**	**42.644.607**	**5.514.451**	**1.305.543**
Toptan ve Perakende Ticaret	1.979.062	40.212.319	--	--	54.846	29.833.603	1.732.761	269.335
Otel ve Lokanta Hizmetleri	2.115.230	32.156.780	--	--	314.430	2.037.852	1.564.841	7.810
Ulaşım ve Haberleşme	548.519	20.363.817	--	75.109	6.069	7.209.436	507.882	1.014.261
Mali Kuruluşlar	3.298	11.278.930	--	463.856	175	2.027.414	2.738	1.701
Gayrimenkul ve Kira Hizm.	1.321.223	2.274.543	--	53.422	237	375.351	1.101.578	4.622
Serbest Meslek Hizmetleri	127.490	--	--	--	--	--	116.823	--
Eğitim Hizmetleri	102.927	1.664.708	--	--	1.895	267.163	82.971	4.043
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	522.771	8.349.693	--	--	1.545	893.788	404.857	3.771
Diğer	**3.431.131**	**132.767.126**	**--**	**94.771.180**	**75.615**	**103.302.458**	**2.442.322**	**2.553.134**
Toplam	**17.750.535**	**356.439.284**	**--**	**95.574.015**	**2.115.151**	**212.233.082**	**14.004.351**	**4.156.902**

(*) Takipteki krediler portföyünden yapılan satışlar ve kayıttan düşülen/aktiften silininen tutarları içermektedir.

	Krediler		Borçlanma Araçları		Bilanço Dışı Alacaklar			
Önceki Dönem	**Temerrüt etmiş**	**Temerrüt etmemiş**	**Temerrüt etmiş**	**Temerrüt etmemiş**	**Temerrüt etmiş**	**Temerrüt etmemiş**	**Özel Karşılık**	**Kayıttan düşülen/ Aktiften silinen tutar (*)**
Tarım	**1.973.995**	**17.908.913**	**--**	**--**	**3.692**	**5.254.437**	**1.133.886**	**30.278**
Çiftçilik ve Hayvancılık	1.973.257	17.758.520	--	--	3.539	5.232.126	1.133.243	30.058
Ormancılık	153	124.646	--	--	6	6.589	87	136
Balıkçılık	585	25.747	--	--	147	15.722	556	84
Sanayi	**3.395.407**	**33.278.884**	**--**	**176.977**	**139.243**	**28.417.784**	**2.593.576**	**64.341**
Madencilik ve Taşocakçılığı	82.205	1.710.808	--	--	2.323	786.038	80.409	3.154
İmalat sanayi	1.494.708	19.439.579	--	67.900	132.846	24.861.232	1.244.687	21.585
Elektrik,Gaz, Su	1.818.494	12.128.497	--	109.077	4.074	2.770.514	1.268.480	39.602
İnşaat	**1.415.560**	**21.349.279**	**--**	**--**	**241.763**	**14.941.922**	**1.149.725**	**38.858**
Hizmetler	**7.054.322**	**83.119.044**	**--**	**612.412**	**345.168**	**33.578.866**	**5.332.494**	**238.922**
Toptan ve Perakende Ticaret	1.446.593	26.577.321	--	--	82.201	22.277.127	1.029.303	67.037
Otel ve Lokanta Hizmetleri	2.430.210	24.921.233	--	--	253.936	2.537.061	1.764.512	166.840
Ulaşım ve Haberleşme	498.397	16.262.975	--	125.382	5.588	5.561.907	400.562	4.075
Mali Kuruluşlar	388.764	6.166.045	--	433.356	196	2.301.690	320.836	67
Gayrimenkul ve Kira Hizm.	1.534.053	666.145	--	53.674	758	210.202	1.272.866	179
Serbest Meslek Hizmetleri	126.104	--	--	--	--	--	109.985	--
Eğitim Hizmetleri	112.824	1.396.835	--	--	1.395	173.947	88.105	608
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	517.377	7.128.490	--	--	1.094	516.932	346.325	116
Diğer	**2.798.989**	**79.224.558**	**--**	**35.441.939**	**1.246.000**	**53.043.466**	**1.603.573**	**536.599**
Toplam	**16.638.273**	**234.880.678**	**--**	**36.231.328**	**1.975.866**	**135.236.475**	**11.813.254**	**908.998**

(*) Takipteki krediler portföyünden yapılan satışlar ve kayıttan düşülen/aktiften silininen tutarları içermektedir.

(vii) Alacakların kalan vadesine göre dağılımı

Cari Dönem	**Dağıtıla+ mayan**	**1 ay**	**1-3 ay**	**3-6 ay**	**6-12 ay**	**1 yıl üzeri**	**Toplam**
Temerrüt etmemiş alacaklar	--	179.536.227	39.803.628	41.699.110	82.886.295	320.321.121	664.246.381
1 Krediler	--	56.349.836	28.533.876	29.064.453	59.434.231	183.056.888	356.439.284
2 Borçlanma araçları	--	--	81.104	859.003	1.126.481	93.507.427	95.574.015
3 Bilanço dışı alacaklar	--	123.186.391	11.188.648	11.775.654	22.325.583	43.756.806	212.233.082
Temerrüt etmiş alacaklar	19.865.686	--	--	--	--	--	19.865.686
1 Krediler	17.750.535	--	--	--	--	--	17.750.535
2 Borçlanma araçları	--	--	--	--	--	--	--
3 Bilanço dışı alacaklar	2.115.151	--	--	--	--	--	2.115.151
Özel Karşılık	**14.004.351**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**14.004.351**
Toplam	**5.861.335**	**179.536.227**	**39.803.628**	**41.699.110**	**82.886.295**	**320.321.121**	**670.107.716**

Önceki Dönem	**Dağıtıla-mayan**	**1 ay**	**1-3 ay**	**3-6 ay**	**6-12 ay**	**1 yıl üzeri**	**Toplam**
Temerrüt etmemiş alacaklar	--	98.614.999	21.632.113	19.727.039	46.201.333	220.172.997	406.348.481
1 Krediler	--	27.990.021	13.593.778	10.077.171	30.624.808	152.594.900	234.880.678
2 Borçlanma araçları	--	502.238	18.620	4.464	27.902	35.678.104	36.231.328
3 Bilanço dışı alacaklar	--	70.122.740	8.019.715	9.645.404	15.548.623	31.899.993	135.236.475
Temerrüt etmiş alacaklar	18.614.139	--	--	--	--	--	18.614.139
1 Krediler	16.638.273	--	--	--	--	--	16.638.273
2 Borçlanma araçları	--	--	--	--	--	--	--
3 Bilanço dışı alacaklar	1.975.866	--	--	--	--	--	1.975.866
Özel Karşılık	**11.813.254**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**11.813.254**
Toplam	**6.800.885**	**98.614.999**	**21.632.113**	**19.727.039**	**46.201.333**	**220.172.997**	**413.149.366**

(viii) Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi

Cari Dönem	**1-30 gün**	**31-60 gün**	**61-90 gün**	**90 gün üzeri**	**Toplam**
Krediler	8.580.476	1.959.751	1.251.413	3.350.853	15.142.493
Borçlanma araçları	--	--	--	--	--
Bilanço dışı alacaklar	--	--	--	--	--

Önceki Dönem	**1-30 gün**	**31-60 gün**	**61-90 gün**	**90 gün üzeri**	**Toplam**
Krediler	7.790.869	2.433.489	2.897.075	2.106.283	15.227.716
Borçlanma araçları	--	--	--	--	--
Bilanço dışı alacaklar	--	--	--	--	--

(ix) Yeniden yapılandırılan alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Yakın İzlemedeki Kredilerden Yapılandırılan	24,978,868	20.654.218
Donuk Alacaklardan Yeniden Yapılandırılan	8,415,899	1.648.727

5. Kredi riski azaltım teknikleri

Finansal teminatlar raporlama tarihi itibarıyla en güncel değerleri ile değerlenip, kredi riski azaltımı sürecine dâhil olmaktadır. Teminat tutarının verilen krediye dağılımı yapılırken ihtiyatlı bir yaklaşımla teminat değerinde oluşabilecek olası değer kayıpları da göz önünde bulundurularak teminat değerleri üzerinden risk azaltımı etkileri hesaplanmakta olup kapsamlı finansal teminat yöntemine göre kredi riski azaltımı yapılmaktadır. Gayrimenkul ipoteklerinin hukuki geçerliliği rehin zamanında ve usulüne uygun tescili ile sağlanmakta; piyasa koşullarında önemlilik arz edecek değişimler izlenmektedir.

Yabancı para finansal teminatların kur çevriminde, KRET hesaplamasına paralel olarak, BDDK'nın 28 Nisan 2022 tarihli yazısında belirtilen 31.12.2021 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurları dikkate alınmıştır.

Ana ortaklık Banka, kredi risk azaltımını "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" uyarınca, kapsamlı finansal teminat yöntemine göre kredi riski azaltımı yapmaktadır. Alacak ve teminat arasındaki kur uyumsuzluğu ve teminat türüne dayalı kesinti oranları, tebliğde belirtilen standart kesinti oranları dikkate alınarak, alacak ile teminat arasında vade uyumsuzluğu ise Madde 40'ta belirtilen yöntem uyarınca dikkate alınmaktadır. Kredi riski azaltımında, nakit, finansal borçlanma senetleri, gayrimenkul ipotekleri, ve Hazine desteğine sahip Kredi Garanti Fonu kefaletleri kullanılmaktadır.

Kredi politikaları, Banka'nın faaliyetleri ve risk kapasitesi arasında operasyonel bağlantı kurmakta ve hedef portföy yapısı ile uyumlu ana faaliyet alanlarını, risk kapasitesi ile uyumlu beklenen ve beklenmeyen kayıplara ilişkin risk hedeflerini ve risk yoğunlaşmasına ilişkin limitleri kapsamaktadır. Limitlerin ilgili mevzuat ile düzenleyici ve denetleyici otoriteler tarafından belirlenen sınırlamalarla uygun olması sağlanmaktadır. Banka, yoğunlaşma riski yönetiminde, tüm risk yoğunlaşmalarının tespit edilip, izlendiği ve değerlendirildiği bütüncül bir yaklaşım kullanmaktadır. Bu nedenle, sadece birey ve şirketlere kullandırılan krediler değil, piyasa, sektör, ülke ve faaliyet alanındaki yoğunlaşmalar da dikkate alınmaktadır. Banka, politika ve iç prosedürlerine uygun olarak kredi ve piyasa riskinin spesifik bir karşı taraf veya risk kategorisinde yoğunlaşmaması için azami özeni göstermektedir.

6. Kredi riski azaltım teknikleri - Genel bakış

		a	b	c	d	e	f	g
	Cari Dönem	**Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar**	**Teminat ile korunan alacaklar**	**Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları**	**Finansal garantiler ile korunan alacaklar**	**Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları**	**Kredi türevleri ile korunan alacaklar**	**Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları**
1	Krediler	272.139.674	65.259.365	45.096.590	5.381.810	3.962.069	--	--
2	Borçlanma araçları	95.570.943	--	--	--	--	--	--
3	**Toplam**	**367.710.617**	**65.259.365**	**45.096.590**	**5.381.810**	**3.962.069**	**--**	**--**
4	Temerrüde düşmüş (*)	14.868.688	3.846.517	1.895.296	1.150.481	128.348	--	--

(*) Karşılık öncesi tutarı ve bilanço dışı alacaklara ait temerrüt rakamını içermektedir.

		a	b	c	d	e	f	g
	Önceki Dönem	**Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar**	**Teminat ile korunan alacaklar**	**Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları**	**Finansal garantiler ile korunan alacaklar**	**Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları**	**Kredi türevleri ile korunan alacaklar**	**Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları**
1	Krediler	181.922.616	39.375.850	25.604.585	4.427.698	3.891.050	--	--
2	Borçlanma araçları	36.230.548	--	--	--	--	--	--
3	**Toplam**	**218.153.164**	**39.375.850**	**25.604.585**	**4.427.698**	**3.891.050**	**--**	**--**
4	Temerrüde düşmüş (*)	13.083.861	3.797.251	1.711.839	1.733.027	437.176	--	--

(*) Karşılık öncesi tutarı ve bilanço dışı alacaklara ait temerrüt rakamını içermektedir.

7. Kredi riski standart yaklaşım ile hesaplanırken kullanılan derecelendirme notlarıyla ilgili açıklamalar

Sermaye yeterliliği hesaplamasında uygulanacak risk ağırlıklarının tespitinde uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch derecelendirme kuruluşunun vermiş olduğu dereceler kullanılmaktadır. Kredi derecelendirme notlarının dikkate alındığı kapsam Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar, yurtdışında yerleşik olanlar için geçerli olmak üzere; Bankalardan ve Aracı Kurumlarda Alacaklar ve Kurumsal alacaklardır.

Risk ağırlığı belirlenirken alacağa özgü bir derecelendirmenin olmadığı durumda ihraççının kredi derecelendirmesi dikkate alınmaktadır.

Derecelendirme notlarının kredi kalite kademesi ve risk sınıflarına göre risk ağırlıkları ile eşleştirmesi dördüncü bölüm II.n numaralı dipnotta gösterilmiştir.

8. Standart Yaklaşım - Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım teknikleri

	Cari Dönem	a	b	c	d	e	f
		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Risk sınıfları	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	169.496.085	2.915.335	172.271.182	3.340.747	2.599.120	%1,48
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	2.819.582	470.658	2.815.488	233.567	2.186.548	%71,71
3	İdari birimlerden veya ticari olmayan girişimlerden alacaklar	--	--	--	--	--	%0,00
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	--	--	--	--	--	%0,00
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	--	--	--	--	--	%0,00
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	30.441.014	7.613.976	30.441.014	7.018.403	11.254.905	%30,05
7	Kurumsal alacaklar	148.544.261	70.073.676	133.497.553	40.042.492	187.767.785	%108,20
8	Perakende alacaklar	131.823.121	121.708.060	129.061.342	6.606.909	132.060.873	%97,34
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	6.065.656	1.495.701	5.924.538	790.433	2.593.120	%38,62
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	24.202.027	3.765.293	24.202.028	2.602.360	15.348.070	%57,26
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	2.875.697	77.012	2.742.622	20.893	1.782.247	%64,49
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	34.237	--	34.184	--	39.343	%115,09
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	--	--	--	--	--	%0,00
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	--	--	--	--	--	%0,00
15	Kollektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	9	14.883	9	13.882	13.891	%100,00
16	Diğer alacaklar	30.813.034	--	30.813.034	--	25.664.859	%83,29
17	Hisse senedi yatırımları	2.674.234	--	2.674.234	--	2.674.235	%100,00
18	**Toplam**	**549.788.957**	**208.134.594**	**534.477.228**	**60.669.686**	**383.984.996**	**%64,52**

	Önceki Dönem	a	b	c	d	e	f
		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Risk sınıfları	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	82.039.265	3.043.370	85.488.831	3.878.292	884.210	%0,99
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	3.364.534	44.844	3.363.758	22.169	1.692.963	%50,00
3	İdari birimlerden veya ticari olmayan girişimlerden alacaklar	--	--	--	--	--	%0,00
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	--	--	--	--	--	%0,00
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	--	--	--	--	--	%0,00
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	19.542.532	5.826.622	19.542.531	5.420.609	8.531.986	%34,18
7	Kurumsal alacaklar	92.689.240	46.151.461	83.558.290	27.370.928	110.579.966	%99,69
8	Perakende alacaklar	81.031.609	70.355.346	79.084.500	4.485.682	74.325.761	%88,94
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	3.223.881	634.391	3.140.271	339.410	1.217.888	%35,00
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	14.662.566	1.984.211	14.662.567	1.409.577	9.204.778	%57,27
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	3.904.526	793.810	3.463.889	358.660	2.986.569	%78,13
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	11.466	--	11.463	--	8.879	%77,46
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	--	--	--	--	--	%0,00
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	--	--	--	--	--	%0,00
15	Kollektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	--	23.002	--	14.833	14.833	%100,00
16	Diğer alacaklar	17.412.253	--	17.412.253	--	11.388.045	%65,40
17	Hisse senedi yatırımları	1.385.729	--	1.385.729	--	1.385.729	%100,00
18	**Toplam**	**319.267.601**	**128.857.057**	**311.114.082**	**43.300.160**	**222.221.607**	**%62,70**

9. Standart Yaklaşım - Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

	Cari Dönem	a	b	c	k	d	l	e	f	g	h	ı	j
	Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35 G.Menkul İpoteğiyle Teminatl.	%50 G.Menkul İpoteğiyle Teminatl.	%50	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	172.660.942	--	149.971	--	--	463.781	--	2.337.235	--	--	--	175.611.929
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	--	--	2.089	--	--	2.605.202	--	--	--	441.764	--	3.049.055
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	--	--	25.185.438	--	--	11.434.781	--	493.514	--	--	345.684	37.459.417
7	Kurumsal alacaklar	--	--	999.570	--	--	--	--	157.996.362	45.320	14.330.146	168.647	173.540.045
8	Perakende alacaklar	--	--	--	--	--	--	83.498.090	18.124.603	33.975.739	--	69.819	135.668.251
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	--	--	--	6.593.361	--	--	--	--	--	107.536	14.074	6.714.971
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	--	--	--	--	23.749.896	--	--	2.660.072	--	386.350	8.070	26.804.388
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	--	--	--	--	--	2.007.819	--	710.412	45.284	--	--	2.763.515
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	--	--	--	--	--	5.278	--	13.310	15.596	--	--	34.184
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
14	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
15	Kollektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	--	--	--	--	--	--	--	13.891	--	--	--	13.891
16	Hisse senedi yatırımları	--	--	--	--	--	--	--	2.674.234	--	--	--	2.674.234
17	Diğer alacaklar	4.623.481	--	655.686	--	--	--	579	25.533.288	--	--	--	30.813.034
18	**Toplam**	**177.284.423**	**--**	**26.992.754**	**6.593.361**	**23.749.896**	**16.516.861**	**83.498.669**	**210.556.921**	**34.081.939**	**15.265.796**	**606.294**	**595.146.914**

	Önceki Dönem	**a**	**b**	**c**	**k**	**d**	**l**	**e**	**f**	**g**	**h**	**ı**	**j**
	Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı	**%0**	**%10**	**%20**	**%35 G.Menkul İpoteğiyle Teminatl.**	**%50 G.Menkul İpoteğiyle Teminatl.**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**%200**	**Diğerleri**	**Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)**
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	88.185.641	--	--	--	--	594.543	--	586.939	--	--	--	89.367.123
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	--	--	--	--	--	3.385.927	--	--	--	--	--	3.385.927
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	--	--	14.386.937	--	--	9.843.211	--	732.992	--	--	--	24.963.140
7	Kurumsal alacaklar	--	--	441.476	--	--	--	--	110.479.884	7.858	--	--	110.929.218
8	Perakende alacaklar	--	--	--	--	--	--	64.353.687	5.528.493	13.688.002	--	--	83.570.182
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	--	--	--	3.479.681	--	--	--	--	--	--	--	3.479.681
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	--	--	--	--	13.734.730	--	--	2.337.414	--	--	--	16.072.144
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	--	--	--	--	--	1.866.976	--	1.760.567	195.006	--	--	3.822.549
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	--	--	--	--	--	5.167	--	6.296	--	--	--	11.463
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
14	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
15	Kollektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	--	--	--	--	--	--	--	14.833	--	--	--	14.833
16	Hisse senedi yatırımları	--	--	--	--	--	--	--	1.385.729	--	--	--	1.385.729
17	Diğer alacaklar	5.635.262	--	423.748	--	--	99.781	228	11.253.234	--	--	--	17.412.253
18	**Toplam**	**93.820.903**	**--**	**15.252.161**	**3.479.681**	**13.734.730**	**15.795.605**	**64.353.915**	**134.086.381**	**13.890.866**	**--**	**--**	**354.414.242**

d. Karşı taraf kredi riski

1. Karşı taraf kredi riskine ilişkin açıklamalar

Karşı taraf kredi risk yönetimine ilişkin politikalar; Türk Bankacılık Mevzuatı, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu yönetmelikleri ve uluslararası standartlarla uyumlu olacak şekilde Yönetim Kurulu tarafından belirlenmektedir.

Karşı taraf kredi riski; türev finansal ürünleri ve repo işlemlerini içermektedir. Karşı taraflar ise; finansal kurumlar, kurumsal-ticari müşteriler, KBI-Mikro-Altın-Tarım müşterileri ve bireysel müşteriler olarak segmentlere ayrılmıştır. Müşterilere sunulacak ürün ve hizmetlerin tespiti amacıyla, müşterilerin ürün bilgisi, mali durumu ve işlem yapma sıklıklarına göre "Uygunluk Testi" uygulanır. Profesyonel olarak sınıflandırılan müşteriler için Uygunluk Testi yapılması zorunlu değildir.

Karşı taraflar ile yapılacak işlemler öncesinde karşı tarafın kredi değerliliği analiz edilir ve düzenli aralıklarla yeniden değerlendirilir. Limitler her bir karşı taraf için ayrı ayrı ve aynı risk grubu içerisinde yer alan karşı taraflar için grup halinde belirlenir. Limitler, karşı tarafların segmentine göre ilgili kredi komitelerinde onaylanır. Limitlerin revizyonu en az yılda bir defa yapılmaktadır. Gerekli görülmesi durumunda, onaylı limitler Kredi Komitesi/Kredi Tahsis Bölümü onayı ile bloke edilir.

KKR kapsamındaki işlemlerin risk takibi; işlemin tipine, vadesine ve döviz cinsine göre değişen oranların işlemin nominal tutarı ile çarpılması sonucu bulunan potansiyel risk ve günlük değerleme yöntemiyle bulunan cari riskin izlenmesi ile yapılmaktadır. Finansal kurumlar ile yapılan işlemlerde, karşı taraf ile imzalanan, ISDA, CSA, GMRA ve EMA gibi uluslararası anlaşmalarda yer alan risk azaltım yöntemleri kullanılmaktadır. Diğer karşı taraflar için Banka'nın mevcut kredi politika ve prosedürleri kapsamında, günlük olarak teminat yeterlilik oranları takip edilmekte ve gerekli durumlarda teminat alma ve marj tamamlama uygulamaları ile risk azaltımı gerçekleştirilmektedir. Teminatlandırma anlaşmalarında kullanılacak marjlar düzenli olarak gözden geçirilir. Marjlar; alınan teminatın volatilitesine ve likiditesine göre belirlenir. İki taraflı netleştirme sözleşmesine konu olan ve netleştirme uygulanan işlemlerin riskleri birlikte takip edilir. Bankanın kredi derecelendirme notunda düşüş olması durumunda bankanın vermek zorunda olduğu ilave teminat verme yükümlülüğü takip edilmektedir.

2. Karşı taraf kredi riskinin (KKR) ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

		a	b	c	d	e	f
	Cari Dönem	**Yenileme maliyeti**	**Potansiyel kredi riski tutarı**	**EBPRT**	**Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa**	**Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı**	**Risk ağırlıklı tutarlar**
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için) (*)	4.343.106	1.714.395		1,4	8.480.502	4.467.242
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			--	--	--	--
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)				--	--	--
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					5.238.143	1.089.033
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					--	--
6	**Toplam**						**5.556.275**

(*) Türev ürünler için karşı taraf kredi riski "gerçeğe uygun değerine göre değerleme yöntemi" ile hesaplanmaktadır.

		a	b	c	d	e	f
	Önceki Dönem	**Yenileme maliyeti**	**Potansiyel kredi riski tutarı**	**EBPRT**	**Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa**	**Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı**	**Risk ağırlıklı tutarlar**
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için) (*)	7.439.661	1.683.684		-	8.971.293	3.723.475
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			--	--	--	--
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					--	--
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					1.400.751	275.722
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					--	--
6	**Toplam**						**3.999.197**

(*) Türev ürünler için karşı taraf kredi riski "gerçeğe uygun değerine göre değerleme yöntemi" ile hesaplanmaktadır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

3. Kredi değerleme ayarlamaları (KDA) için sermaye yükümlülüğü

		a	b
	Cari Dönem	**Risk tutarı (kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)**	**Risk ağırlıklı tutarlar**
	Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı		
1	Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	--	--
2	Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	--	--
3	Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	8.480.502	1.725.191
4	**KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar**	**8.480.502**	**1.725.191**

		a	b
	Önceki Dönem	**Risk tutarı (kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)**	**Risk ağırlıklı tutarlar**
	Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı		
1	Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	--	--
2	Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	--	--
3	Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	8.971.293	1.783.942
4	**KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar**	**8.971.293**	**1.783.942**

4. Standart yaklaşım - Risk sınıfları ve ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski

Cari Dönem	a	b	c	d	e	f	g	h	i
Risk ağırlıkları/Risk Sınıfları	**%0**	**%10**	**%20**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**Diğer**	**Toplam kredi riski(*)**
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	651.977	--	--	--	--	--	--	--	--
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	--	--	6.813.638	3.986.699	--	2.726	--	16.143	3.359.126
Kurumsal alacaklar	--	--	--	--	--	2.032.326	--	--	2.032.326
Perakende alacaklar	--	--	--	--	201.255	--	--	--	150.941
Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılmış alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Tahsili gecikmiş alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
İpotek teminatlı menkul kıymetler	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Kollektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	--	--	--	--	--	13.882	--	--	13.882
Hisse senedi yatırımları	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Diğer alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Diğer varlıklar (**)	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	**651.977**	**--**	**6.813.638**	**3.986.699**	**201.255**	**2.048.934**	**--**	**16.143**	**5.556.275**

(*) Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar

(**) Diğer varlıklar: Şablon KKR8'de raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer almayan miktarları içerir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Önceki Dönem	a	b	c	d	e	f	g	h	i
Risk ağırlıkları/Risk Sınıfları	**%0**	**%10**	**%20**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**Diğer**	**Toplam kredi riski(*)**
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	3.006.976	--	--	--	--	--	--	--	--
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	--	--	3.136.643	1.673.927	--	--	--	--	1.464.292
Kurumsal alacaklar	--	--	--	--	--	2.461.289	--	--	2.461.289
Perakende alacaklar	--	--	--	--	78.377	--	--	--	58.783
Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılmış alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Tahsili gecikmiş alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
İpotek teminatlı menkul kıymetler	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Kollektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	--	--	--	--	--	14.833	--	--	14.833
Hisse senedi yatırımları	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Diğer alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Diğer varlıklar (**)	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	**3.006.976**	**--**	**3.136.643**	**1.673.927**	**78.377**	**2.476.122**	**--**	**--**	**3.999.197**

(*) Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar

(**) Diğer varlıklar: Şablon KKR8'de raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer almayan miktarları içerir.

5. Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

Cari Dönem	a	b	c	d	e	f
	Türev Finansal Araç Teminatları				Diğer İşlem Teminatları	
	Alınan Teminatlar		Verilen Teminatlar		Alınan Teminatlar	Verilen Teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit-yerli para	296.420	--	--	--	5.299.879	--
Nakit-yabancı para	163.887	--	--	--	--	--
Devlet tahvili/bono-yerli	--	--	--	--	--	5.306.754
Devlet tahvili/bono-diğer	--	--	--	--	--	--
Kamu kurum tahvil/bono	--	--	--	--	--	--
Kurumsal tahvil/bono	--	--	--	--	--	--
Hisse senedi	--	--	--	--	--	--
Diğer teminat	--	--	--	--	--	--
Toplam	**460.307**	**--**	**--**	**--**	**5.299.879**	**5.306.754**

Önceki Dönem	a	b	c	d	e	f
	Türev Finansal Araç Teminatları				Diğer İşlem Teminatları	
	Alınan Teminatlar		Verilen Teminatlar		Alınan Teminatlar	Verilen Teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit-yerli para	38.525	--	--	--	1.388.724	--
Nakit-yabancı para	113.527	--	--	--	--	--
Devlet tahvili/bono-yerli	--	--	--	--	--	1.514.140
Devlet tahvili/bono-diğer	--	--	--	--	--	--
Kamu kurum tahvil/bono	--	--	--	--	--	--
Kurumsal tahvil/bono	--	--	--	--	--	--
Hisse senedi	--	--	--	--	--	--
Diğer teminat	--	--	--	--	--	--
Toplam	**152.052**	**--**	**--**	**--**	**1.388.724**	**1.514.140**

6. Kredi türevleri

Bulunmamaktadır.

7. Merkezi karşı tarafa (MKT) olan riskler

	Cari Dönem	a KRA Sonrası Risk Tutarı	b RAT
1	**Taraflardan birinin MKT olduğu nitelikli işlemlerden kaynaklanan toplam riskler**		
2	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonuna konulan tutar hariç)	--	--
3	(i) Tezgahüstü türev işlemler	16.142	323
4	(ii) Diğer türev işlemler	--	--
5	(iii) Menkul kıymet finansman işlemleri	--	--
6	(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	--	--
7	Serbest olmayan başlangıç teminatı	--	--
8	Serbest başlangıç teminatı	--	--
9	Garanti fonuna konulan tutar	6.479	18
10	Garanti fonuna konulması taahhüt edilen tutar	--	--
11	**Taraflardan birinin MKT olduğu nitelikli olmayan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler**		
12	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonuna konulan tutar hariç)	--	--
13	(i) Tezgahüstü türev işlemler	--	--
14	(ii) Diğer türev işlemler	--	--
15	(iii) Menkul kıymet finansman işlemleri	--	--
16	(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	--	--
17	Serbest olmayan başlangıç teminatı	--	--
18	Serbest başlangıç teminatı	--	--
19	Garanti fonuna konulan tutar	--	--
20	Garanti fonuna konulması taahhüt edilen tutar	--	--

e. Menkul kıymetleştirme

1. Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

2. Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları

Bulunmamaktadır.

3. Alım satım hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları

Bulunmamaktadır.

4. Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları ve bunlara ilişkin sermaye yükümlülüğü - Bankanın kurucu veya sponsor olduğu

Bulunmamaktadır.

5. Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları ve bunlara ilişkin sermaye yükümlülüğü - Bankanın yatırımcı olduğu

Bulunmamaktadır.

f. Piyasa riski

1. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

Piyasa riski, finansal piyasalarda gerçekleştirilen alım-satım amaçlı işlemlerden kaynaklanan pozisyonlar ve bu pozisyonların değerini etkileyen piyasa hareketleri nedeniyle maruz kalınan riski ifade etmektedir. Finansal risk yönetimi çerçevesinde, piyasa riskinden korunmak amacıyla "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" ve "Bankanın Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetleri belirlenerek gerekli önlemler alınmıştır.

Piyasa riskinin yönetilmesine ilişkin risk politikaları ve risk limitleri Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Finansal piyasalarda gerçekleştirilen alım-satım faaliyetlerine ilişkin stratejiler, bu çerçevede oluşturularak uygulanmaktadır.

Piyasa riskinin yönetiminde üçlü savunma hattı prensibi uygulanır. İlgili Hazine birimlerinin taşıdıkları pozisyona ilişkin piyasa riskinin yönetiminde ilk seviye sorumluluğu bulunurken, ikinci seviyede izleme ve kontrol faaliyetleri Risk Yönetimi tarafından ve üçüncü seviyede denetim fonksiyonu Teftiş Kurulu tarafından bağımsız olarak gerçekleştirilir.

Piyasa riskinin ölçülmesi ve izlenmesi amacıyla risk ölçümü içsel model kullanılarak günlük olarak yapılmaktadır. Bu kapsamda parametrik yöntem kullanılarak yapılan riske maruz değer hesaplamalarının yanı sıra faiz duyarlılığı ve opsiyon duyarlılıkları gibi çeşitli risk göstergeleri takip edilmekte, senaryo analizi ile risk hesaplamaları desteklenmektedir. Piyasa riski ölçüm sonuçları ve takip edilen tüm risk göstergeleri, ilgili birimler ve üst yöneticiler ile günlük olarak paylaşılmaktadır.

Piyasa riskinin kontrolü amacıyla çeşitli risk göstergelerinden oluşan bir limit yapısı oluşturulmuştur. Bu limitler arasında izlenen risk göstergeleri için belirlenen risk limitleri ile birlikte çeşitli pozisyon limitleri ve zarar durdurma limitleri de yer almaktadır. Üst seviye limitler Risk İştahı Beyanı kapsamında Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiştir. Buna ek olarak daha alt seviyede Aktif Pasif Komitesi tarafından belirlenmiş çeşitli limitler bulunmaktadır. Risk göstergelerinin ve limit kullanımlarının Denetim Komitesi'ne ve Aktif Pasif Komitesi'ne raporlanması Risk Yönetimi birimince gerçekleştirilmektedir.

Sermaye yeterliliğinin hesaplanmasında, piyasa riskinin ölçümü standart metot kullanılarak yapılmaktadır. Standart metot, hesaplama kriterleri BDDK tarafından açıkça belirlenmiş bir yöntemdir ve aylık olarak hesaplanmaktadır. Hesaplama sonuçlarına aşağıdaki tabloda yer verilmektedir. Piyasa riskine ölçümlerine konu edilen pozisyonlar, yasal düzenlemelerde yer alan "Alım Satım Hesapları" tanımı dikkate alınarak belirlenmektedir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

2. Standart yaklaşım

		Cari Dönem RAT	Önceki Dönem RAT
	Dolaysız (peşin ürünler)		
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	1.001.574	242.375
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	--	--
3	Kur riski	3.854.900	2.455.463
4	Emtia riski	3.756.750	2.163.387
	Opsiyonlar		
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	--	--
6	Delta-plus metodu	1.277.988	25.450
7	Senaryo yaklaşımı	--	--
8	Menkul kıymetleştirme	--	--
9	**Toplam**	**9.891.212**	**4.886.675**

3. Dönem içinde aysonları itibarıyla hesaplanan piyasa riskine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem: 31 Aralık 2022		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	71.479	161.976	37.193
Hisse Senedi Riski	120	1.444	--
Kur Riski	401.113	802.746	97.388
Emtia Riski	242.991	306.154	174.332
Takas Riski	--	--	--
Opsiyon Riski	41.868	120.717	3.013
Karşı Taraf Riski	--	--	--
Toplam Riske Maruz Değer	**9.469.657**	**16.098.425**	**3.899.075**

	Önceki Dönem: 31 Aralık 2021		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	10.870	17.515	5.608
Hisse Senedi Riski	--	--	--
Kur Riski	220.149	351.388	101.265
Emtia Riski	65.007	125.219	13.977
Takas Riski	--	--	--
Opsiyon Riski	4.811	24.508	235
Karşı Taraf Riski	--	--	--
Toplam Riske Maruz Değer	**3.760.455**	**6.032.975**	**1.720.063**

g. Operasyonel risk

1. Operasyonel risk hesaplamasına ilişkin açıklamalar

Operasyonel riske esas tutar, 23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"te yer alan "Temel Gösterge Yöntemi"ne göre DFH Grup'un son 3 yılına ait 2021, 2020 ve 2019 yıl sonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır.

2. Temel gösterge yöntemi

	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021	Toplam/Pozitif BG yıl sayış	Oran(%)	Toplam
Brüt Gelir	12.063.008	14.766.994	17.948.630	14.926.211	15	2.238.932
Operasyonel Riske Esas Tutar						27.986.645

IX. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar

a. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değer hesaplamaları

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların gerçeğe uygun değeri; piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli itfaya tabi diğer menkul değerler için olan kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak saptanır.

Vadesiz mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, talep anında ödenecek miktarı ifade eder. Değişken oranlı plasmanlar ile gecelik mevduatın gerçeğe uygun değeri defter değerini ifade eder. Sabit faizli mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, benzer kredi ve diğer borçlara uygulanan cari faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanır.

Kredilerin gerçeğe uygun değeri, cari faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanır.

Bankaların, diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların, ihraç edilen menkul değerlerin ve mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, cari faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanmıştır.

Aşağıdaki tablo, bazı finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir. Defter değeri ilgili varlık ve yükümlülüklerin elde etme bedeli ve birikmiş faiz reeskontlarının toplamını ifade etmektedir.

	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
	Cari Dönem	Cari Dönem
Finansal Varlıklar	**502.689.060**	**491.198.948**
Para Piyasalarından Alacaklar	16.415	16.415
Bankalar	32.907.181	31.748.109
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	77.258.737	77.258.737
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	18.316.908	19.485.497
Krediler	374.189.819	362.690.190
Finansal Borçlar	**526.830.530**	**520.881.337**
Bankalar Mevduatı	22.438.120	22.369.340
Diğer Mevduat	416.968.891	415.046.850
Bankalar Arası Para Piyasalarına Borçlar	13.481.797	13.481.797
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	50.581.504	49.191.868
Sermaye Benzeri Krediler	14.561.492	12.079.242
İhraç Edilen Menkul Değerler	8.798.726	8.712.240

	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
	Önceki Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar	**313.052.054**	**307.478.693**
Para Piyasalarından Alacaklar	237.803	237.803
Bankalar	25.062.991	24.842.462
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	29.107.488	29.107.488
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	7.124.821	6.919.331
Krediler	251.518.951	246.371.609
Finansal Borçlar	**344.449.025**	**343.561.438**
Bankalar Mevduatı	18.156.912	18.160.793
Diğer Mevduat	248.509.391	248.628.049
Bankalar Arası Para Piyasalarına Borçlar	8.048.007	8.048.007
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	48.856.307	48.986.626
Sermaye Benzeri Krediler	10.484.778	9.042.336
İhraç Edilen Menkul Değerler	10.393.630	10.695.627

b. Gerçeğe uygun değer sınıflandırması

TFRS 7, gerçeğe uygun değer hesaplamalarına baz olan değerleme tekniklerinde kullanılan verilerin gözlemlenebilir olup olmadıklarına göre değerleme teknikleri sınıflandırması belirlemektedir.

DFH Grup'un gerçeğe uygun değerden taşımakta olduğu finansal varlık ve borçlarının gerçeğe uygun değer sıralaması aşağıdaki tabloda verilmektedir.

Cari Dönem	1. Seviye	2.Seviye	3.Seviye	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.821.452	--	--	**2.821.452**
Devlet Borçlanma Senetleri	1.271.509	--	--	**1.271.509**
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	456.942	--	--	**456.942**
Diğer Menkul Değerler	1.093.001	--	--	**1.093.001**
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı	--	6.531.844		**6.531.844**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	77.257.107	--	--	**77.257.107**
Devlet Borçlanma Senetleri	76.224.247	--	--	**76.224.247**
Diğer Menkul Değerler	1.032.860	--	--	**1.032.860**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Krediler	--	--	--	**--**
Toplam Varlıklar	**80.078.559**	**6.531.844**	**--**	**86.610.403**
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı	--	3.421.533	--	**3.421.533**
Toplam Yükümlülükler	**--**	**3.421.533**	**--**	**3.421.533**

Önceki Dönem	1. Seviye	2.Seviye	3.Seviye	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	688.185	--	--	**688.185**
Devlet Borçlanma Senetleri	136.317	--	--	**136.317**
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	425.041	--	--	**425.041**
Diğer Menkul Değerler	126.827	--	--	**126.827**
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı	--	7.744.916		**7.744.916**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	29.106.507	--	--	**29.106.507**
Devlet Borçlanma Senetleri	28.085.194	--	--	**28.085.194**
Diğer Menkul Değerler	1.021.313	--	--	**1.021.313**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Krediler	--	--	517.355	**517.355**
Toplam Varlıklar	**29.794.692**	**7.744.916**	**517.355**	**38.056.963**
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı	--	4.459.846	--	**4.459.846**
Toplam Yükümlülükler	**--**	**4.459.846**	**--**	**4.459.846**

1.Seviye: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar

2.Seviye: 1. Seviyede yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler

3.Seviye: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler

3. Seviyedeki finansal varlıkların hareket tablosu

	Cari Dönem
Dönem başındaki bakiye	517.355
Alışlar	--
Aktiften silinen	(517.355)
Değerleme farkı	
Transferler	--
Dönem sonu bakiye	**--**

DFH Grup'un yatırım amaçlı gayrimenkulleri ve maddi duran varlıklar altında gerçeğe uygun değerleri üzerinden kaydettiği gayrimenkulleri seviye 3 olarak sınıflanmaktadır.

X. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar

a. Grubun başkalarının nam ve hesabına alım, satım, saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri verip vermediği

Grup başkalarının nam ve hesabına alım, satım, saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri vermektedir.

b. İnanca dayalı işlem sözleşmeleri kapsamında diğer finansal kurumlarla yapılan işlemlerin, bu kapsamda doğrudan verilen finansal hizmetlerin bulunup bulunmadığı, bu tür hizmetlerin bankanın mali durumunu önemli ölçüde etkileme olasılığının bulunup bulunmadığı

İnanca dayalı işlem sözleşmeleri bulunmamaktadır.

XI. Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar

a. Net yatırım riski

DFH Grup, bağlı ortaklıkları olan Denizbank AG ve Eurodeniz'e ait toplam 1.349 milyon Avro ve 7 milyon ABD Doları tutarındaki net yatırımı dolayısıyla konsolide bazda oluşan kur farkı riskinden korunmak amacıyla, net yatırım riskinden korunma stratejisi uygulamaktadır. Grubun yabancı para cinsinden mevduatının aynı tutarlardaki kısmı "riskten korunma aracı" olarak belirlenmiştir. Bu kapsamdaki yabancı para mevduatın döviz kurundan kaynaklanan değer değişiminin etkin kısmı, özkaynaklar altındaki "riskten korunma fonları" hesabında muhasebeleştirilmiştir.

Öte yandan, Ana ortaklık Banka, bağlı ortaklığı JSC Denizbank'taki net yatırımı dolayısıyla konsolide bazda oluşan kur farkı riskinden korunmak amacıyla uygulamakta olduğu net yatırım riskinden korunma muhasebesi uygulamasına 1 Nisan 2014 tarihinde son vermiş olup, söz konusu bağlı ortaklıkla ilgili özkaynaklarda birikmiş riskten korunma fonu tutarı (58.164) TL'dir.

31 Aralık 2022 itibarıyla özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiş yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma fonlarının toplam tutarı (16.728.902) TL'dir (31 Aralık 2021: (15.382.594) TL).

b. Nakit akış riski

Kur riski yönetimi kapsamında Deniz Leasing, sözleşmeye tabi Avro cinsinden ileri tarihli faaliyet kiralama alacakları ile rayiç değerleri Avro cinsinden takip edilen gelecekteki tahmini ikinci el araç satışlarını, Avro cinsinden alınan kredileriyle eşleştirme yoluyla 1 Nisan 2018 tarihi itibarıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaya başlamıştır.

Deniz Leasing'in uygulamaya başladığı nakit akış riskinden korunma muhasebesinde; riskten korunan kalem olarak ileri tarihli Avro cinsinden faaliyet kiralama alacakları ile rayiç değerleri Avro cinsinden takip edilen gelecekteki tahmini ikinci el araç satışlarını belirlemiş olup, riskten korunma aracı olarak ise Avro cinsinden alınan krediler dikkate alınmıştır.

31 Aralık 2022 itibarıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi sonucunda özkaynaklarda muhasebeleştirilen vergi sonrası kâr/(zarar) (3.131) TL'dir (31 Aralık 2021: (9.906) TL).

XII. Konsolide raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

DFH Grup; toptan bankacılık, KOBİ ve tarım bankacılığı, perakende bankacılık ve hazine olmak üzere dört ana alanda faaliyet göstermektedir.

Toptan bankacılık; büyük ölçekli ulusal ve uluslararası kurumsal ve ticari müşterilere finansal çözümler ve bankacılık hizmetleri sunmaktadır. Müşterilerin yatırım, işletme sermayesi ve projelerine yönelik ihtiyaçlarını karşılamak amacıyla, kısa ve uzun vadeli işletme kredileri, yatırım kredileri, finansal ve operasyonel kiralama hizmetleri ve faktoring kredi ürünleri, gayrinakdi krediler, döviz alım-satımı, dış ticaretin finansmanı, proje finansmanı, yapılandırılmış finansman, kurumsal finansman ile mevduat, nakit yönetimi hizmetleri sunulmaktadır.

Perakende bankacılık kapsamında, bireysel, KOBİ ve tarım segmentinde sınıflandırılan müşterilere kredi ürünleri (genel ihtiyaç, konut, taşıt, işyeri, traktör, zirai ekipman ve yatırım kredileri), farklı özelliklerde kredi kartları, üretici kart, yatırım ürünleri (yatırım fonları, hisse senetleri, hazine bonosu/devlet tahvili, repo), mevduat ürünleri (vadesiz, vadeli, korumalı), sigorta ürünleri, KOBİ ve tarım segmentindeki müşterilere finansal ve operasyonel kiralama hizmetleri, faktoring kredi ürünleri sunulmaktadır. Şube dışı bankacılık kanalları ile müşterilerinin şubeye gelmeden bankacılık ihtiyaçlarının karşılanması sağlanmaktadır. Kredili mevduat hesabı, otomatik fatura ödemeleri, çek karnesi, kiralık kasa ürünleri de güncel bankacılık ihtiyaçlarını karşılamaya yönelik ürünler arasındadır.

Hazine; Grubun belirlenen kısa, orta ve uzun vadeli fiyat stratejileri ve vade uyumsuzluklarının yönetilmesi ve yürütülmesi ile spot ve vadeli TL ve döviz alım satımı, hazine bonosu, tahvil ve diğer yurtiçi ve yurtdışı menkul kıymetlerin alım satım işlemleri ile türev ürünleri pazarlanmasını kapsamaktadır. Orta ve uzun vadeli fonlama sağlamak, fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmesi ve bu alanda uluslararası yatırımcı tabanının oluşturulması hususlarında da faaliyetler yürütmektedir.

Faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler Ana ortaklık Banka Yönetim Raporlama Sistemi'nden sağlanan veriler doğrultusunda hazırlanmıştır.

Faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tablolarda sunulmuştur:

Cari Dönem (01/01/2022-31/12/2022)	Toptan Bankacılık	Kobi&Tarım bankacılığı	Bireysel Bankacılık	Hazine	Diğer	Toplam
Net faiz geliri	7.893.337	5.451.266	7.600.002	10.709.095	(2.369)	**31.651.331**
Net ücret ve komisyon gelirleri	922.628	2.178.379	3.378.036	2.128	138.574	**6.619.745**
Diğer gelir/gider, net	2.871.326	1.361.497	1.286.916	7.163.121	(4.704.680)	**7.978.180**
Bölüm gelirleri toplamı	**11.687.291**	**8.991.142**	**12.264.954**	**17.874.344**	**(4.568.475)**	**46.249.256**
Diğer faaliyet giderleri (*)	(1.913.681)	(3.470.136)	(4.724.424)	(786.215)	(235.641)	**(11.130.097)**
Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılıklar	(3.536.726)	(166.341)	(3.248.673)	(4.447.245)	(24.322)	**(11.423.307)**
Vergi gideri						**(6.369.681)**
Sürdürülen faaliyetler net kârı	**6.236.884**	**5.354.665**	**4.291.857**	**12.640.884**	**(4.828.438)**	**17.326.171**
Durdurulan faaliyetler net kârı						**--**
Net dönem kârı	**6.236.884**	**5.354.665**	**4.291.857**	**12.640.884**	**(4.828.438)**	**17.326.171**
Cari Dönem (31/12/2022)						
Bölüm varlıkları	170.545.219	96.667.895	75.536.168	249.999.035	--	**592.748.317**
İştirak ve bağlı ortaklıklar						**2.694.327**
Dağıtılmamış varlıklar						**29.558.470**
Toplam varlıklar						**625.001.114**
Bölüm yükümlülükleri	112.307.288	89.528.100	159.173.757	180.188.618	--	**541.197.763**
Dağıtılmamış yükümlülükler						**28.940.375**
Özkaynaklar						**54.862.976**
Toplam yükümlülükler						**625.001.114**

(*) Personel giderlerini de içermektedir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Önceki Dönem (01/01/2021-31/12/2021)	Toptan Bankacılık	Kobi&Tarım bankacılığı	Bireysel Bankacılık	Hazine	Diğer	Toplam
Net faiz geliri	2.449.843	1.756.596	2.189.068	6.589.984	1.002	**12.986.493**
Net ücret ve komisyon gelirleri	552.768	1.332.801	1.847.538	22.605	407.213	**4.162.925**
Diğer gelir/gider, net	985.074	935.652	865.365	(1.432.116)	106.810	**1.460.785**
Bölüm gelirleri toplamı	**3.987.685**	**4.025.049**	**4.901.971**	**5.180.473**	**515.025**	**18.610.203**
Diğer faaliyet giderleri (*)	(1.137.746)	(1.878.150)	(2.504.176)	(531.605)	(32.624)	**(6.084.301)**
Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılıklar	(4.656.608)	(2.027.017)	(911.930)	(272.415)	(1.327)	**(7.869.297)**
Vergi gideri						**(1.116.834)**
Sürdürülen faaliyetler net kârı	**(1.806.669)**	**119.882**	**1.485.865**	**4.376.453**	**481.074**	**3.539.771**
Durdurulan faaliyetler net kârı	--	--	--		--	**--**
Net dönem kârı	**(1.806.669)**	**119.882**	**1.485.865**	**4.376.453**	**481.074**	**3.539.771**
Önceki Dönem (31/12/2021)						
Bölüm varlıkları	125.668.049	55.434.947	44.525.105	151.453.469	--	**377.081.570**
İştirak ve bağlı ortaklıklar						**1.397.878**
Dağıtılmamış varlıklar						**17.404.436**
Toplam varlıklar						**395.883.884**
Bölüm yükümlülükleri	53.682.820	49.043.367	88.066.303	162.111.850	--	**352.904.340**
Dağıtılmamış yükümlülükler						**13.931.510**
Özkaynaklar						**29.048.034**
Toplam yükümlülükler						**395.883.884**

(*) Personel giderlerini de içermektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

a.Nakit ve nakit benzerleri

1. Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası'na ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	1.224.349	4.223.175	713.545	5.780.095
TCMB	7.483.910	73.426.179	3.234.356	43.919.939
Diğer (*)	--	25.798.209	--	27.240.440
Toplam	**8.708.259**	**103.447.563**	**3.947.901**	**76.940.474**

(*) Konsolidasyona tabi yurtdışı bağlı ortaklıkların yurtdışı merkez bankalarındaki bakiyelerini de içermektedir.

2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	7.483.910	20.133.448	3.126.557	14.272.079
Vadeli Serbest Hesap	--	14.013.933	--	3.017.340
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	--	39.278.798	107.799	26.630.520
Toplam	**7.483.910**	**73.426.179**	**3.234.356**	**43.919.939**

3. Zorunlu karşılıklara ilişkin açıklamalar

Banka, TCMB'nin "Zorunlu Karşılıklar Hakkında 2013/15 sayılı Tebliğ"ine göre Türk Parası ve yabancı para yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedir.

31 Aralık 2022 itibarıyla, Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar, Türk Lirası yükümlülüklerin vade yapısına göre %3 ile %8 oranları arasında (31 Aralık 2021: %3 ile %8 arasında), yabancı para yükümlülükleri için ABD Doları veya standart altın döviz cinslerinden olmak üzere %5 ile %26 oranları arasında (31 Aralık 2021: %5 ile %26 arasında) TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

Banka'nın TCMB nezdinde tuttuğu zorunlu karşılıklardan alınan faiz geliri 96.849 TL'dir (1 Ocak - 31 Aralık 2021: 333.512 TL). Elde edilen faiz gelirleri, "zorunlu karşılıklardan alınan faizler" hesabında kaydedilmektedir.

23 Nisan 2022 tarihli TCMB'nin basın duyurusu ile Bankalar ile finansman şirketlerinin Türk lirası cinsinden ticari nitelikteki nakdi kredileri 10 Haziran 2022 tesis tarihinden başlamak üzere zorunlu karşılığa tabi tutulmuştur.

TCMB'nin 2021/14 sayılı Tebliği kapsamında, 2 Eylül 2022 tarihi itibarıyla geçerli olan yabancı para cinsinden mevduat hesapları için vadeli Türk lirası mevduat hesabına dönüşüm oranına göre ilave zorunlu karşılık ve komisyon uygulaması, 31 Aralık 2022 tarih ve 32060 5.mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2022/30 sayılı Tebliğ ile 23 Aralık 2022 tarihli yükümlülük döneminden itibaren geçerli olmak üzere sonlandırılmıştır.

23.12.2022 tarihinden itibaren, yabancı para mevduat yükümlülükleri için tesis edilmesi gereken zorunlu karşılık tutarı üzerinden hesaplanacak komisyon oranı, hem gerçek hem de tüzel kişi mevduat içinde Türk lirası mevduat payı %50'nin altında olan bankalar için yıllık %8, %50 ila %60 arasında olan bankalar için ise yıllık %3 olarak belirlenmiştir.

4. Bankalara ilişkin bilgiler

Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	1.172.183	201.130	546.135	48.046
Yurtdışı	83	31.533.785	598	24.468.212
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	--	--	--	--
Toplam	**1.172.266**	**31.734.915**	**546.733**	**24.516.258**

Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	14.204.115	11.761.015	688.108	1.310.156
ABD, Kanada	5.269.413	4.302.638	--	--
OECD Ülkeleri (*)	3.575.442	1.443.630	266.638	22.526
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	178.411	2.346	--	--
Diğer	7.351.741	5.626.499	--	--
Toplam	**30.579.122**	**23.136.128**	**954.746**	**1.332.682**

(*) AB Ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

b. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

1. Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Teminata verilen/bloke edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	--	--	--	--
Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	73	--	19.185	--
Diğer	--	--	--	--
Toplam	**73**	**--**	**19.185**	**--**

2. Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar

Bulunmamaktadır.

3. Diğer finansal varlıklar

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla diğer finansal varlıklar devlet borçlanma senetleri ve sermayede payı temsil eden menkul değerler haricindeki menkul değerleri içermektedir.

4. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	173.670	131.596	163.012	455.893
Swap İşlemleri	1.403.003	3.483.524	1.587.899	5.319.834
Futures İşlemleri	8.836	--	370	11.401
Opsiyonlar	42.827	1.288.388	1.978	204.529
Diğer	--	--	--	--
Toplam	**1.628.336**	**4.903.508**	**1.753.259**	**5.991.657**

c. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

1. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların başlıca türleri

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, hisse senetleri, Devlet İç Borçlanma Senetleri, Türk Hazinesi tarafından ihraç edilen Eurobond'lar, Türk Hazinesi tarafından ihraç edilen döviz tahviller ile yabancı özel sektör borçlanma senetlerinden oluşmaktadır.

2. Teminat olarak gösterilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların özellikleri ve defter değeri

Teminat olarak gösterilen gerçeğe uygun değeri diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar; başta T.C. Merkez Bankası A.Ş. ve İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. olmak üzere, çeşitli finansal kuruluşlara bankalararası para piyasası, döviz piyasası ve diğer işlemler için verilen menkul değerlerden oluşmaktadır. Söz konusu finansal varlıklar, devlet tahvilleri ve eurobondları içermekte olup, defter değerleri toplamı 22.237.324 TL (31 Aralık 2021: 10.519.349 TL) tutarındadır.

3.Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Teminata verilen/bloke edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	--	--	--	--
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	19.543.206	2.694.118	4.545.421	5.973.928
Diğer	--	--	--	--
Toplam	**19.543.206**	**2.694.118**	**4.545.421**	**5.973.928**

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	87.568	14.610.285	868.996	4.039.032
Hazine Bonosu	--	--	--	--
Diğer Borçlanma Senetleri	--	--	--	--
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	--	--	--	--
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	--	--	--	--
Diğer	--	--	--	--
Toplam	**87.568**	**14.610.285**	**868.996**	**4.039.032**

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	**77.257.107**	**29.106.507**
Borsada İşlem Gören (*)	77.257.107	29.106.507
Borsada İşlem Görmeyen	--	--
Hisse Senetleri	**1.630**	**981**
Borsada İşlem Gören	--	--
Borsada İşlem Görmeyen	1.630	981
Değer Azalma Karşılığı (-)	**--**	**--**
Toplam	**77.258.737**	**29.107.488**

(*) Banka ve şirket bonolarını da içermektedir.

d. Kredilere ilişkin açıklamalar

1. Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	**--**	**93.168**	**--**	**6.144**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	--	93.168	--	6.144
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	--	--	--	--
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	**--**	**--**	**--**	**--**
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	**347.083**	**155**	**98.936**	**386**
Toplam	**347.083**	**93.323**	**98.936**	**6.530**

2. Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler

		Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden	Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler [*]	Standart Nitelikli Krediler	Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	**281.572.257**	**12.308.820**	**8.090.661**	**14.457.158**
İşletme Kredileri	49.344.370	2.494.925	3.138.225	3.956.709
İhracat Kredileri	23.462.124	84.588	--	299.528
İthalat Kredileri	--	--	--	--
Mali Kesime Verilen Krediler	3.971.689	11.202	--	--
Tüketici Kredileri	41.742.273	2.757.904	1.421.876	82.392
Kredi Kartları	39.643.982	1.289.910	720.347	15.858
Diğer	123.407.819	5.670.291	2.810.213	10.102.671
İhtisas Kredileri	**18.672.022**	**1.273.023**	**342.748**	**653.966**
Diğer Alacaklar	**16.980.917**	**653.377**	**1.433.633**	**702**
Toplam	**317.225.196**	**14.235.220**	**9.867.042**	**15.111.826**

[*] İtfa maliyet ile tutulan kredileri içermektedir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	4.920.254	--	3.187.819	--
Kredi Riskinde Önemli Artış	--	12.484.365	--	10.791.714
Toplam	**4.920.254**	**12.484.365**	**3.187.819**	**10.791.714**

3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

		Yakın İzlemedeki Krediler	
	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	130.708.294	4.031.509	5.293.750
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	186.516.902	10.203.711	19.685.118
Toplam	**317.225.196**	**14.235.220**	**24.978.868**

4. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**5.539.299**	**36.223.838**	**41.763.137**
Konut Kredisi	3.367	1.089.984	**1.093.351**
Taşıt Kredisi	12.891	49.700	**62.591**
İhtiyaç Kredisi	5.521.882	35.084.154	**40.606.036**
Diğer	1.159	--	**1.159**
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**--**	**12.128**	**12.128**
Konut Kredisi	--	11.122	**11.122**
Taşıt Kredisi	--	--	**--**
İhtiyaç Kredisi	--	1.006	**1.006**
Diğer	--	--	**--**
Tüketici Kredileri-YP	**36.646**	**55.519**	**92.165**
Konut Kredisi	--	13.966	**13.966**
Taşıt Kredisi	--	--	**--**
İhtiyaç Kredisi	33.231	--	**33.231**
Diğer	3.415	41.553	**44.968**
Bireysel Kredi Kartları-TP	**30.361.598**	**1.179.453**	**31.541.051**
Taksitli	15.604.676	1.179.453	**16.784.129**
Taksitsiz	14.756.922	--	**14.756.922**
Bireysel Kredi Kartları-YP	**21.962**	**--**	**21.962**
Taksitli	--	--	**--**
Taksitsiz	21.962	--	**21.962**
Personel Kredileri-TP	**86.332**	**144.732**	**231.064**
Konut Kredisi	--	224	**224**
Taşıt Kredisi	--	--	**--**
İhtiyaç Kredisi	86.332	144.508	**230.840**
Diğer	--	--	**--**
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	**--**	**841**	**841**
Konut Kredisi	--	--	**--**
Taşıt Kredisi	--	--	**--**
İhtiyaç Kredisi	--	--	**--**
Diğer	--	841	**841**
Personel Kredileri-YP	**--**	**--**	**--**
Konut Kredisi	--	--	**--**
Taşıt Kredisi	--	--	**--**
İhtiyaç Kredisi	--	--	**--**
Diğer	--	--	**--**
Personel Kredi Kartları-TP	**110.346**	**350**	**110.696**
Taksitli	50.141	350	**50.491**
Taksitsiz	60.205	--	**60.205**
Personel Kredi Kartları-YP	**440**	**--**	**440**
Taksitli	--	--	**--**
Taksitsiz	440	--	**440**
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) [*]	**3.895.433**	**--**	**3.895.433**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**9.677**	**--**	**9.677**
Toplam	**40.061.733**	**37.616.861**	**77.678.594**

[*] Ana ortaklık Banka personelinin kullandığı kredili mevduat hesabı 4.042 TL tutarındadır (31 Aralık 2021: 3.154 TL).

5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**6.930.760**	**19.258.525**	**26.189.285**
İşyeri Kredileri	7	85.015	**85.022**
Taşıt Kredileri	87.147	311.594	**398.741**
İhtiyaç Kredileri	4.859.866	18.857.203	**23.717.069**
Diğer	1.983.740	4.713	**1.988.453**
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**--**	**315.403**	**315.403**
İşyeri Kredileri	--	1.988	**1.988**
Taşıt Kredileri	--	--	**--**
İhtiyaç Kredileri	--	313.415	**313.415**
Diğer	--	--	**--**
Taksitli Ticari Krediler-YP	**4.674.038**	**70.390.039**	**75.064.077**
İşyeri Kredileri	--	--	**--**
Taşıt Kredileri	--	14.393	**14.393**
İhtiyaç Kredileri	334.958	15.224.914	**15.559.872**
Diğer	4.339.080	55.150.732	**59.489.812**
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**9.615.535**	**379.810**	**9.995.345**
Taksitli	3.917.172	379.810	**4.296.982**
Taksitsiz	5.698.363	--	**5.698.363**
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**603**	**--**	**603**
Taksitli	--	--	**--**
Taksitsiz	603	--	**603**
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**3.876.219**	**--**	**3.876.219**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**7.702**	**--**	**7.702**
Toplam	**25.104.857**	**90.343.777**	**115.448.634**

6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	7.047.181	5.505.733
Özel	349.392.103	229.374.945
Toplam	**356.439.284**	**234.880.678**

7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	319.162.232	207.323.532
Yurtdışı Krediler	37.277.052	27.557.146
Toplam	**356.439.284**	**234.880.678**

8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	--	--
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	--	--
Toplam	**--**	**--**

9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar veya temerrüt (Üçüncü Aşama) karşılıklar

Temerrüt (Üçüncü Aşama) Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	2.967.990	1.461.340
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	2.014.523	1.775.955
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	9.021.838	8.575.959
Toplam	**14.004.351**	**11.813.254**

10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

(i) Donuk alacaklara ve Grup tarafından yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem	**2.267.706**	**161.190**	**5.987.003**
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler	2.267.706	161.190	5.987.003
Önceki Dönem	**103.137**	**252.600**	**1.292.990**
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler	103.137	252.600	1.292.990

(ii) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**2.675.413**	**3.083.748**	**10.879.112**
Dönem İçinde İntikal (+)	4.289.540	2.295.593	4.296.723
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	--	1.434.076	2.572.086
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	1.434.076	2.572.086	--
Dönem İçinde Tahsilat (-)	1.568.541	1.684.487	3.500.573
Kayıttan düşülen (-)(*)	--	--	4.155.621
Satılan (-)	--	--	1.281
Kurumsal ve Ticari Krediler	--	--	--
Bireysel Krediler	--	--	1.281
Kredi Kartları	--	--	--
Diğer	--	--	--
Kur farkı	117.163	331.932	691.814
Dönem Sonu Bakiyesi	**4.079.499**	**2.888.776**	**10.782.260**
Karşılık (-)	2.967.990	1.998.241	9.038.120
Bilançodaki Net Bakiyesi	**1.111.509**	**890.535**	**1.744.140**

(*) LYY Telekominikasyon A.Ş.'ye ait olan 895.067 TL tutarındaki alacağın geri kazanılmasına ilişkin makul bir beklenti kalmayıp 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla donuk alacak olarak sınıflandırılmış, alacak tutarının tamamı için karşılık ayrılmıştır. 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla ilgili alacak tutarı ve ayrılmış olan karşılık muhasebesel olarak kayıttan düşülmüştür.

(iii) Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem: 31 Aralık 2022			
Dönem Sonu Bakiyesi	722.263	585.951	2.962.447
Karşılık Tutarı(-)	704.489	296.577	2.195.209
Bilançodaki Net Bakiyesi	**17.774**	**289.374**	**767.238**
Önceki Dönem: 31 Aralık 2021			
Dönem Sonu Bakiyesi	30.799	1.239.500	1.828.491
Karşılık Tutarı(-)	30.650	790.382	1.274.646
Bilançodaki Net Bakiyesi	**149**	**449.118**	**553.845**

(iv) Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarına ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net): 31 Aralık 2022	**1.111.509**	**890.535**	**1.744.140**
Gerçek ve Tüzel Kişilere kullandırılan Krediler (Brüt)	4.079.499	2.888.776	10.782.260
Karşılık Tutarı (-)	2.967.990	1.998.241	9.038.120
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	1.111.509	890.535	1.744.140
Bankalar (Brüt)	--	--	--
Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Bankalar (Net)	--	--	--
Diğer Krediler (Brüt)	--	--	--
Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Diğer Krediler (Net)	--	--	--
Önceki Dönem (Net): 31 Aralık 2021	**1.214.073**	**1.307.793**	**2.303.153**
Gerçek ve Tüzel Kişilere kullandırılan Krediler (Brüt)	2.675.413	3.083.748	10.879.112
Karşılık Tutarı (-)	1.461.340	1.775.955	8.575.959
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	1.214.073	1.307.793	2.303.153
Bankalar (Brüt)	--	--	--
Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Bankalar (Net)	--	--	--
Diğer Krediler (Brüt)	--	--	--
Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Diğer Krediler (Net)	--	--	--

(v) Donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	**106.302**	**218.093**	**124.651**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	395.456	398.348	1.160.649
Karşılık Tutarı (-)	289.154	180.255	1.035.998
Önceki Dönem (Net)	**127.309**	**219.620**	**304.872**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	285.077	348.746	1.382.992
Karşılık Tutarı (-)	157.768	129.126	1.078.120

11. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları

Zarar niteliğindeki krediler için öncelikle Banka ve firma olarak anlaşma zemini aranmakta, bu yollar tükendikten sonra ve takipten sonuç alınamaması halinde, yasal mevzuat çerçevesinde yapılması gereken tüm işlemler yapılmaktadır. Bu işlemler firmaların rehin açığı belgesine veya aciz vesikasına bağlanmasına kadar sürmektedir.

12. Aktiften silme/kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar

Banka'nın genel politikası, hukuki takip sürecinde tahsilinin mümkün olmadığı belgelenen alacakların aktiften silinmesi yönündedir.

Kayıttan düşme politikası:

Banka, BDDK tarafından 27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Karşılıklar Yönetmeliği değişikliğine uygun olarak, Beşinci Grup - Zarar Niteliğindeki Krediler altında sınıflandırılan ve borçlunun temerrüdü nedeniyle ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayrılan kredilerin geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmını, beşinci grupta sınıflandırılmalarını takip eden ilk raporlama döneminden itibaren TFRS 9 kapsamında kayıtlardan düşebilmektedir.

İlgili Karşılıklar Yönetmeliği değişikliğine uygun olarak kredilerin kayıtlardan düşülmesi bir muhasebe uygulamasıdır ve alacak hakkından vazgeçilmesi sonucunu doğurmamaktadır.

Banka, kredilerin tahsil imkânına dair makul beklentilerin bulunmadığına ilişkin olarak aşağıdaki göstergelerden faydalanmaktadır:

- Toplulaştırılmış değerlendirmeye tabi alacaklar için,
  - Kanuni takip süresince tahsilata ilişkin bankaca azami girişimlerin yapılmış ve sonuçsuz kalmış olması
  - Tahsilat ufkunun dolmuş olması
  - %100 karşılık ayrılmış olması
- Münferit değerlendirmeye tabi alacaklar için, müşteri analizleri ve yapılan görüşmeler sonucu tahsil kabiliyetinin tamamen yitirildiğine ilişkin somut verilerin olması

Bankanın kayıttan düşmüş olmakla birlikte takibini yaptığı krediler için politikaları borçlulardan yasal yollardan tahsili için uygulanan yöntemler, kredilerin donuk alacak satışına konu edilmesi, alacaktan vazgeçme kararları açılarından aktifte takip ettiği krediler ile paraleldir.

e. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

1. Repo işlemine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler

(i) Repo işlemine konu olanlara ilişkin bilgiler

Repo işlemine konu olan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar 5.169.389 TL'dir (31 Aralık 2021: 5.076.422 TL).

(ii) Teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler

Teminata verilen itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar devlet tahvili olup, defter değeri 3.903.075 TL (31 Aralık 2021: 1.531.367 TL) tutarındadır.

2. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen devlet borçlanma senetleri	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	18.316.908	7.124.821
Hazine Bonosu	--	--
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	--	--
Toplam	**18.316.908**	**7.124.821**

3. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	**18.316.908**	**7.124.821**
Borsada İşlem Görenler	18.316.908	7.124.821
Borsada İşlem Görmeyenler	--	--
Değer Azalma Karşılığı (-)	**--**	**--**
Toplam	**18.316.908**	**7.124.821**

4. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	**7.124.821**	**7.262.042**
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları (*)	1.837.199	1.106.718
Yıl İçindeki Alımlar	10.242.395	--
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(887.507)	(1.243.939)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	**--**	**--**
Dönem Sonu Toplamı	**18.316.908**	**7.124.821**

(*) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin reeskontlar "Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları" satırında gösterilmiştir.

f. İştiraklere ilişkin bilgiler

1. Konsolidasyon kapsamına alınmayan iştiraklere ilişkin bilgiler

Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Ana Ortaklık Bankanın Pay Oranı (%)	Ana Ortaklık Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1- Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.(1)	İstanbul/Türkiye	9,00	--
2- Kredi Garanti Fonu A.Ş.(2)	Ankara/Türkiye	2,00	--
3- Ege Tarım Ürünleri Lisanslı Dep. A.Ş.(3)	İzmir/Türkiye	9,00	--
4- İhracatı Geliştirme A.Ş.(4)	İstanbul/Türkiye	0,16	--

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değer
1	766.973	155.774	262.861	27.653	--	29.975	47.719	--
2	1.178.649	806.022	25.207	110.828	--	244.546	95.447	--
3	57.464	21.246	44.889	471	--	2.113	2.437	--
4	--	--	--	--	--	--	--	--

(1) Finansal tablo bilgileri 30 Eylül 2022 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.
(2) Finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.
(3) Finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2022 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.
(4) Ana ortaklık Banka 28 Temmuz 2022 tarihinde İhracatı Geliştirme A.Ş.'ye iştirak etmiştir.

2. Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin bilgiler

Konsolidasyon kapsamında iştirak bulunmamaktadır.

g. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

1. Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

Ana ortaklık Banka'nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilen bağlı ortaklıklarından kaynaklanan herhangi bir sermaye gereksinimi yoktur.

Aşağıdaki tutarlar Denizbank AG'nin tabi olduğu mevzuat çerçevesinde hazırlanmış 31 Aralık 2022 tarihli finansal verilerinden elde edilmiştir.

	Denizbank AG
Ödenmiş Sermaye	4.621.528
Hisse Senedi İhraç Primleri	6.790.345
Yedekler	11.720.060
Sermayeden indirilecek değerler	33.904
Çekirdek Sermaye Toplamı	**23.098.029**
İlave ana sermaye toplamı	--
Sermayeden indirilecek değerler	135.616
Ana Sermaye Toplamı	**22.962.413**
Katkı sermaye toplamı	--
Sermaye	**22.962.413**
Sermayeden indirilecek değerler	--
Net Kullanılabilir Özkaynak	**22.962.413**

2. Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Ana Ortaklık Bankanın Pay Oranı (%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)
1- İntertech Bilgi İşlem ve Pazarlama Ticaret A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100	--
2- Denizbank Kültür Sanat Yayıncılık Ticaret ve Sanayi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100	--
3- Açık Deniz Radyo ve Televizyon İletişim Yayıncılık ve Sanayi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	--	100
4- Deniz Immobilien Service GmbH	Viyana/Avusturya	--	100
5- Ekspres Bilgi İşlem ve Ticaret A.Ş.	İstanbul/Türkiye	71	29
6- Neohub Teknoloji Yazılım Pazarlama ve Danışmanlık A.Ş.	İstanbul/Türkiye	--	100

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/(Zararı)	Önceki Dönem Kâr/ (Zararı)	Gerçeğe Uygun Değer
1	1.380.837	1.060.387	448.044	30.130	--	474.547	227.197	--
2	913	891	--	--	--	169	-181	--
3	558	555	--	--	--	69	58	--
4	375	240	--	--	--	31	-100	--
5	60.601	14.466	10.452	2.638	--	2.600	-685	--
6	46.017	38.030	2.238	3.431	--	10.781	-6.742	--

Finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2022 tarihinde sona eren hesap dönemine ait olan yukarıdaki bağlı ortaklıklar, mali olmayan ortaklık olmaları sebebiyle konsolidasyona dahil edilmemişlerdir.

3. Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Unvanı	Adres(Şehir/Ülke)	Ana Ortaklık Bankanın Pay Oranı (%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%) (*)	Konsolidasyon Yöntemi
1	Denizbank AG	Viyana/Avusturya	100	--	Tam Konsolidasyon
2	Eurodeniz International Banking Unit Ltd.	Lefkoşa/Kıbrıs	100	--	Tam Konsolidasyon
3	Deniz Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100	--	Tam Konsolidasyon
4	JSC Denizbank Moskova (**)	Moskova/Rusya	100	--	Tam Konsolidasyon
5	Deniz Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	--	100	Tam Konsolidasyon
6	Deniz Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100	--	Tam Konsolidasyon
7	Deniz Faktoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100	--	Tam Konsolidasyon
8	Deniz Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	--	75	Tam Konsolidasyon
9	CR Erdberg Eins GmbH & Co KG	Viyana/Avusturya	--	100	Tam Konsolidasyon
10	Fastpay Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100	--	Tam Konsolidasyon

(*) Banka risk grubu pay oranını göstermektedir.

(**) Denizbank AG, JSC Denizbank Moskova'ya olan iştirak payını 2022 yılı içerisinde Denizbank'a satmıştır.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/ (Zararı)	Önceki Dönem Kâr/ (Zararı)	Gerçeğe Uygun Değer	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
1	114.638.039	28.404.214	289.938	3.138.318	219.990	1.420.377	272.989	--	--
2	171.899	143.502	20	28.579	--	2.019	2562	--	--
3	5.132.343	2.065.392	17.543	411.018	--	503.002	268.754	--	--
4	5.055.816	1.922.002	50.920	435.401	79.189	723.697	82.520	--	--
5	100.896	83.528	3.068	1.447	642	35.592	14.565	--	--
6	11.297.303	1.635.468	2.209.336	795.761	23.371	660.792	319.340	--	--
7	8.289.353	530.323	18.361	862.851	17.818	240.602	37.842	--	--
8	1.571.032	1.325.617	4.357	45.397	8.325	606.008	95.307	--	--
9	697.112	607.772	520.301	11	--	5.722	3386	--	--
10	34.325	26.479	3.910	2.229	--	(5.823)	-1902	--	--

31 Aralık 2022 konsolidasyona tabi finansal tablo bilgilerini içermektedir.

(i) Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıkların dönem içi hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**4.179.527**	**3.666.689**
Dönem İçi Hareketler	**589.008**	**512.838**
Alışlar (*)	25.000	4.000
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	--	--
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	--	--
Satışlar	--	--
Yeniden Değ.Artışı, Enflasyon Düzeltme Farkı ve Kur Farkı	564.008	508.838
Diğer	--	--
Değer Azalma Karşılıkları	--	--
Dönem Sonu Değeri	**4.768.535**	**4.179.527**
Sermaye Taahhütleri		--
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**--**	**--**

(*) Banka'nın %100 iştiraki olan "Fastpay Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş"ye 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 4.000 TL tutarındaki sermaye taahhüdü 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla nakden ödenerek sermaye artışı tamamlanmıştır. Banka'nın Yönetim Kurulu'nun 31 Mart 2022 tarihli kararı ile, asgari özkaynak yükümlülüğüne uyumu amacıyla sermayesinin 25.000 TL arttırılmasına ve arttırılan tutarın tamamına Banka tarafından iştirak edilmesine karar verilmiştir. Sermaye taahhüt borcu alınan sermaye artış kararının tescilinden önce 31 Mart 2022 tarihinde ödenmiştir.

(ii) Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	2.321.148	2.117.936
Sigorta Şirketleri	--	--
Faktoring Şirketleri	138.107	138.107
Leasing Şirketleri	801.217	801.217
Finansman Şirketleri	--	--
Diğer Bağlı Ortaklıklar	1.508.063	1.122.267
Toplam	**4.768.535**	**4.179.527**

Yukarıda belirtilen konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ait bakiyeler ekli finansal tablolarda elimine edilmiştir.

(iii) Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	1.204.727	674.288
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	--	--

(iv) Cari dönem içinde elden çıkarılan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

(v) Cari dönem içinde satın alınan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

h. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler

1. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler

Unvanı	Ana Ortaklık Bankanın Payı (%)	Grubun Payı (%)	Dönen Varlık	Duran Varlık	Uzun Vadeli Borç	Gelir	Gider
Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş.	33	33	189.007	114.693	45.178	539.423	(488.306)

Denetlenmemiş finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2022 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

2. Konsolide edilmeyen birlikte kontrol edilen ortaklığın (iş ortaklığının) konsolide edilmeme nedenleri ile Ana ortaklık Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarında, birlikte kontrol edilen ortaklıkların (iş ortaklıklarının) muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem

Ana ortaklık Banka, sahiplik oranı %33 olan Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş.'yi ("Bantaş") finansal tablolarında birlikte kontrol edilen ortaklık olarak göstermekle birlikte, mali olmayan ortaklık olması sebebiyle konsolide etmemiştir. Söz konusu ortaklık konsolide finansal tablolarda maliyet değeri ile taşınmaktadır.

i. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler

1. Kiralama işlemlerine yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

	Cari Dönem (*)		Önceki Dönem (*)	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	1.918.344	1.804.362	326.429	306.066
1-4 Yıl Arası	4.021.142	3.276.322	2.191.947	1.790.003
4 Yıldan Fazla	4.075.630	3.116.017	3.638.795	2.750.164
Toplam	**10.015.116**	**8.196.701**	**6.157.171**	**4.846.233**

(*) 376.297 TL (31 Aralık 2021: 381.425 TL) tutarında donuk kiralama alacaklarını içermemektedir.

2. Kiralama işlemlerine yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem (*)
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	10.015.116	6.157.171
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	1.818.415	1.310.938
İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)	--	--
Net Finansal Kiralama Yatırımı	**8.196.701**	**4.846.233**

(*) 376.297 TL (31 Aralık 2021: 381.425 TL) tutarında donuk kiralama alacaklarını içermemektedir.

3. Faaliyet kiralamasına ilişkin bilgiler

Deniz Finansal Kiralama A.Ş. Haziran 2014'te faaliyet kiralaması kapsamında filo kiralama işlemine başlamıştır.

Kiraya konu varlıklardan kaynaklanan ileri vadeli alacaklar DFH Grup'un bilançosunda muhasebeleştirilmemektedir. Dönem içinde faturalanmış kira tutarlarından kaynaklanan alacaklar ise DFH Grup'un bilançosunda muhasebeleştirilmektedir.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Grup'un faaliyet kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan ve ileride oluşacak alacaklarının yıllara göre dağılımı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 yıla kadar	19.783	10.456
1-5 yıl arası	--	--
5 yıl ve üzeri	--	--
Toplam	**19.783**	**10.456**

j. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

k. Maddi duran valıklara ilişkin bilgiler

	G.Menkul	Araçlar	Kullanım Hakkı Olan Varlıklar	Diğer	Toplam
Önceki Dönem Sonu Maliyet	**518.663**	**1.078.565**	**1.124.434**	**2.001.746**	**4.723.408**
Transferler	--	--	--	--	--
İktisap edilenler	--	1.265.765	338.487	397.392	2.001.644
Yeniden değerleme farkları	111.380	--	--	--	111.380
Elden çıkarılanlar	--	(128.103)	(11.762)	(82.816)	(222.681)
Kur farkları	127.079	787	60.863	91.819	280.548
Cari Dönem Sonu Maliyet	**757.122**	**2.217.014**	**1.512.022**	**2.408.141**	**6.894.299**
Önceki Dönem Sonu Birikmiş Amortisman	**--**	**(45.980)**	**(641.864)**	**(1.294.287)**	**(1.982.131)**
Transferler	--	458	--	(458)	--
Dönem amortisman gideri	(11.639)	(877)	(294.034)	(229.931)	(536.481)
Elden çıkarılanlar	--	12.834	11.762	71.189	95.785
Kur farkları	(1.511)	(450)	(43.755)	(68.064)	(113.780)
Cari Dönem Sonu Birikmiş Amortisman	**(13.150)**	**(34.015)**	**(967.891)**	**(1.521.551)**	**(2.536.607)**
Dönem Sonu Net Defter Değeri	**743.972**	**2.182.999**	**544.131**	**886.590**	**4.357.692**

31 Aralık 2016 itibarıyla maddi duran varlıklar altında izlenen kullanımdaki gayrimenkullerin değerlemesinde TMS 16 "Maddi Duran Varlıklar" çerçevesinde maliyet modelinden yeniden değerleme modeline geçilmiştir. Lisanslı değerleme şirketleri tarafından hazırlanan ekpertiz raporlarındaki gayrimenkul değerleri ile ilgili gayrimenkullerin net defter değeri arasındaki olumlu fark özkaynak hesaplarında, olumsuz farklar ise gelir tablosunda takip edilmektedir.

Yapılan değerleme sonucunda 455.819 TL (31 Aralık 2021: 270.645 TL) tutarındaki yeniden değerleme farkı özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

l. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler

	Diğer	Şerefiye	Toplam
Önceki Dönem Sonu Maliyet	**1.999.015**	**--**	**1.999.015**
Transferler	--	--	--
İktisap edilenler	1.313.227	--	1.313.227
Yeniden değerleme farkları	--	--	--
Elden çıkarılanlar	(36)	--	(36)
Kur farkları	111.380	--	111.380
Cari Dönem Sonu Maliyet	**3.423.586**	**--**	**3.423.586**
Önceki Dönem Sonu Birikmiş Amortisman	**(1.375.315)**	**--**	**(1.375.315)**
Transferler	--	--	--
Dönem amortisman gideri	(438.823)	--	(438.823)
Elden çıkarılanlar	36	--	36
Kur farkları	(86.698)	--	(86.698)
Cari Dönem Sonu Birikmiş Amortisman	**(1.900.800)**	**--**	**(1.900.800)**
Dönem Sonu Net Defter Değeri	**1.522.786**	**--**	**1.522.786**

m. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Yatırım amaçlı gayrimenkuller, Deniz GYO'nun temel olarak kira kazancı elde etmek amacıyla elde tuttuğu gayrimenkullerdir.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla DFH Grup'un konsolide finansal tablolarında gerçeğe uygun değerinden taşınan 709.270 TL (31 Aralık 2021: 369.625 TL) tutarında yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmaktadır.

n. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler

İlgili düzenlemeler kapsamında hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı 4.357.629 TL (31 Aralık 2021: 3.084.569 TL) ve ertelenmiş vergi borcu 654.432 TL (31 Aralık 2021: 161.793 TL) tutarındadır. Söz konusu değere bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan indirilebilir geçici farklar ile vergilendirilebilir geçici farkların netleştirilmesi sonucunda ulaşılmıştır.

Aşağıdaki tablo ertelenmiş verginin kaynakları itibarıyla dağılımını özetlemektedir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtelif Karşılıklar	3.908.989	2.767.433
Çalışan Hakları Karşılığı	372.613	149.840
Finansal Varlıklar Değerleme Farkları	283.918	314.587
Kazanılmamış Gelirler	130.638	63.774
Mali zarar (*)	--	683.860
Diğer	--	46.791
Ertelenmiş Vergi Varlığı	**4.696.158**	**4.026.285**
Maddi Duran Varlıklar Değerleme Farkları	(403.812)	(232.029)
Türev İşlemler Değerleme Farkları	(334.138)	(871.480)
Diğer	(255.011)	--
Ertelenmiş Vergi Borcu	**(992.961)**	**(1.103.509)**
Net Ertelenmiş Vergi Varlığı	**3.703.197**	**2.922.776**

(*) Mali zarar, kurumlar vergisi hesaplamasında esas itibarıyla finansal araçların Vergi Usul Kanunu (VUK) uyarınca değerlemesinden kaynaklanmaktadır.

o. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar

Bulunmamaktadır.

p. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

1. Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler

DFH Grup'un peşin ödenen giderlerinin toplamı 2.192.347 TL (31 Aralık 2021: 823.245 TL) tutarındadır.

2. Bilançonun diğer aktifler kalemi bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Mevduata ilişkin bilgiler

Hazine ve Maliye Bakanlığı ile TCMB tarafından işleyiş kuralları belirlenen ve TL mevduatların faiz oranıyla değerlenirken yabancı parada oluşacak kur değişimine karşı da korunmasını sağlayan kur korumalı mevduat ürünü Ana Ortaklık Banka müşterilerine raporlanan 2021 yılı hesap dönemi itibarıyla sunulmaya başlanmıştır. 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla TL mevduat tutarı bu kapsamdaki 73.171.134 TL mevduatı içermektedir (31 Aralık 2021: 3.307.220 TL).

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem: 31 Aralık 2022	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	11.756.270	--	7.316.517	27.311.244	44.764.424	2.987.232	3.768.833	3.282	**97.907.802**
Döviz Tevdiat Hesabı (*)	110.070.189	--	26.283.703	44.521.318	15.312.330	15.079.648	21.623.713	4.679	**232.895.580**
Yurt içinde Yer. K.	49.717.116	--	18.697.583	32.674.523	9.905.614	4.174.855	3.369.303	4.540	**118.543.534**
Yurtdışında Yer. K.	60.353.073	--	7.586.120	11.846.795	5.406.716	10.904.793	18.254.410	139	**114.352.046**
Resmi Kur. Mevduatı	1.117.565	--	541.338	362.896	193	--	--	--	**2.021.992**
Tic. Kur. Mevduatı	14.085.372	--	11.192.746	12.161.839	18.777.920	4.243.606	3.923.452	--	**64.384.935**
Diğ. Kur. Mevduatı	338.732	--	222.975	643.035	430.336	89.147	18.504	--	**1.742.729**
Kıymetli Maden DH	12.449.445	--	216.469	3.137.409	711.610	782.637	712.289	5.994	**18.015.853**
Bankalar Mevduatı	1.139.864	--	259.621	17.665.898	1.614.163	656.125	1.102.449	--	**22.438.120**
TC Merkez B.	413.798	--	--	--	--	--	--	--	**413.798**
Yurtiçi Bankalar	40.297	--	1.064	201.872	190.740	--	--	--	**433.973**
Yurtdışı Bankalar	684.508	--	258.557	17.464.026	1.423.423	656.125	1.102.449	--	**21.589.088**
Katılım Bankaları	1.261	--	--	--	--	--	--	--	**1.261**
Diğer	--	--	--	--	--	--	--	--	**--**
Toplam	**150.957.437**	**--**	**46.033.369**	**105.803.639**	**81.610.976**	**23.838.395**	**31.149.240**	**13.955**	**439.407.011**

(*) Döviz Tevdiat Hesabının 156.843.158 TL'si Tasarruf Mevduatı müşterisi, 76.052.422 TL'si Ticari Mevduat müşterisinden oluşmaktadır.

Önceki Dönem: 31 Aralık 2021	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	6.579.812	--	5.980.264	25.068.065	3.344.144	731.895	701.187	4.737	**42.410.104**
Döviz Tevdiat Hesabı (*)	71.014.356	--	15.559.214	33.722.982	8.284.389	11.322.906	37.182.369	2.943	**177.089.159**
Yurt içinde Yer. K.	35.191.103	--	15.172.532	31.858.686	6.915.824	3.930.198	3.466.944	2.866	**96.538.153**
Yurtdışında Yer. K.	35.823.253	--	386.682	1.864.296	1.368.565	7.392.708	33.715.425	77	**80.551.006**
Resmi Kur. Mevduatı	939.363	--	31.437	178.843	413	--	53	--	**1.150.109**
Tic. Kur. Mevduatı	5.024.341	--	3.741.236	3.046.774	63.510	21.299	19.639	--	**11.916.799**
Diğ. Kur. Mevduatı	248.098	--	203.061	534.001	38.609	1.704	58.815	--	**1.084.288**
Kıymetli Maden DH	10.410.262	--	308.623	2.388.241	322.121	880.936	536.416	12.333	**14.858.932**
Bankalar Mevduatı	1.089.478	--	3.719.307	10.635.668	310.324	2.402.135	--	--	**18.156.912**
TC Merkez B.	--	--	--	--	--	--	--	--	**--**
Yurtiçi Bankalar	46.631	--	(905)	225.134	--	6.677	--	--	**277.537**
Yurtdışı Bankalar	1.041.923	--	3.720.212	10.410.534	310.324	2.395.458	--	--	**17.878.451**
Katılım Bankaları	924	--	--	--	--	--	--	--	**924**
Diğer	--	--	--	--	--	--	--	--	**--**
Toplam	**95.305.710**	**--**	**29.543.142**	**75.574.574**	**12.363.510**	**15.360.875**	**38.498.479**	**20.013**	**266.666.303**

(*) Döviz Tevdiat Hesabının 121.500.908 TL'si Tasarruf Mevduatı müşterisi, 55.588.251 TL'si Ticari Mevduat müşterisinden oluşmaktadır.

2. Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler:

(i) Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

Konsolidasyon kapsamındaki yurtdışı bağlı ortaklıklara ait mevduatlar bulundukları ülke mevzuatına göre sigorta kapsamındadır ve aşağıdaki tabloya dahil edilmemiştir.

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	35.687.504	22.588.462	62.212.788	19.699.031
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	23.063.342	16.649.353	83.124.491	54.352.494
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	--	--	--	--
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	--	--	--	--
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	--	--	--	--
Toplam	**58.750.846**	**39.237.815**	**145.337.279**	**74.051.525**

27 Ağustos 2022 tarihli ve 31936 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca kredi kuruluşları nezdinde bulunan resmi kuruluşlar, kredi kuruluşları ve finansal kuruluşlara ait olanlar haricindeki tüm mevduat ve katılım fonları sigortalanmaya başlanmıştır. Bu kapsamda sigorta kapsamında bulunan ticari mevduatlar 8.283.406 TL olup, ilgili tutar dipnota dahil edilmemiştir.

(ii) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	112.304	138.421
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	--	--
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	187.849	127.782
26/9/2004 Tarihli ve 5237 sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ve Diğer Hesaplar	--	--
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	28.190	61.642
Toplam	**328.343**	**327.845**

(iii) Banka'nın merkezi yurtdışında bulunmadığından Türkiye'de bulunan mevduatı, başka bir ülkede sigorta kapsamında değildir.

b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

1. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	11.023	177.594	429.031	212.894
Swap İşlemleri	177.469	1.993.976	938.428	2.741.948
Futures İşlemleri	2.908	--	--	--
Opsiyonlar	--	1.058.563	4	137.541
Diğer	--	--	--	--
Toplam	**191.400**	**3.230.133**	**1.367.463**	**3.092.383**

c. Alınan kredilere ilişkin bilgiler

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	--	--	--	--
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	5.692.037	416.454	2.909.771	2.518.156
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	--	44.473.013	--	43.428.380
Toplam	**5.692.037**	**44.889.467**	**2.909.771**	**45.946.536**

2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	5.649.469	7.630.802	2.693.806	9.916.973
Orta ve Uzun Vadeli	42.568	37.258.665	215.965	36.029.563
Toplam	**5.692.037**	**44.889.467**	**2.909.771**	**45.946.536**

3. Grubun yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Mevduat, Grup'un en önemli fon kaynağıdır ve toplam fon kaynağının %70'ini oluşturmaktadır (31 Aralık 2021: %67). Alınan krediler, sermaye benzeri krediler, para piyasalarına borçlar ve ihraç edilen menkul kıymetler ise toplam fon kaynağının %14'ünü oluşturmaktadır (31 Aralık 2021: %20).

d. İhraç edilen menkul kıymetlere ait bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Tahvil(*)	--	4.687.007	569.352	2.489.288
Bono	3.616.862	494.857	4.725.194	2.609.796
Varlık Teminatlı Menkul Kıymet	--	--	--	--
Toplam	**3.616.862**	**5.181.864**	**5.294.546**	**5.099.084**

(*) DFHG, yurt dışı borçlanma programı çerçevesinde yurtdışında kurulu özel amaçlı kuruluş olan DFS Funding Corporation aracılığıyla yurtdışı havale akımlarına dayalı seküritizasyon işlemleri ile kaynak temin etmektedir.

Ana ortaklık Banka 22.611 TL değerindeki ihraç ettiği menkul kıymetleri geri alarak mali tablolarında netleştirmiştir (31 Aralık 2021: 384.780 TL).

e. Bilançonun diğer yükümlülükler kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'u aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

Bilançonun diğer yükümlülükler kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

f. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	498.631	341.994	360.808	239.785
1-4 Yıl Arası	408.251	267.052	512.696	351.324
4 Yıldan Fazla	64.306	46.877	20.144	16.704
Toplam	**971.188**	**655.923**	**893.648**	**607.813**

g. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

h. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

1. Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, dövize endeksli krediler kur farkı karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır). Dövize endeksli kredilere ait kur farkı karşılık tutarı, finansal tablolarda aktif kalemler altında yer alan krediler ve alacaklar ile netleştirilmektedir.

2. Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler

TMS 19 işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryel değerleme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır.

Bu bağlamda, toplam kıdem tazminatı yükümlülüğünün hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryel varsayımlar kullanılmıştır:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto oranı	%1,91	%5,08
Faiz oranı	%21,83	%24,00
Tahmini maaş/kıdem tazminatı tavanı artış oranı	%19,55	%18,00

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 978.935 TL tutarında (31 Aralık 2021: 320.924 TL) kıdem tazminatı karşılığı ve 698.339 TL tutarında izin yükümlülüğü ve diğer hakları (31 Aralık 2021: 444.674 TL) konsolide finansal tablolara yansıtılmıştır.

Kıdem tazminatı karşılığının yıl içerisindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	**320.924**	**284.403**
Dönem içindeki değişim	304.137	79.445
Aktüeryal kayıp/(kazanç)	420.567	(4.264)
Dönem içinde ödenen	(70.113)	(44.559)
Kur farkı	3.420	5.899
Dönem sonu bakiyesi	**978.935**	**320.924**

3. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan kalemler ve tutarlarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem:

Diğer karşılıkların 1.027.938 TL'si gayrinakdi krediler birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıklarını, 1.961.333 TL'si tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler üçüncü aşama beklenen zarar karşılıklarını, 311.508 TL'si Banka aleyhine açılan dava karşılıkları, 4.175.000 TL'si serbest karşılıkları, 1.136.724 TL'si diğer karşılıkları içermektedir.

Önceki Dönem:

Diğer karşılıkların 806.855 TL'si gayrinakdi krediler birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıklarını, 642.882 TL'si tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler üçüncü aşama beklenen zarar karşılıklarını, 252.167 TL'si Banka aleyhine açılan dava karşılıkları, 920.154 TL'si diğer karşılıkları içermektedir.

i. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

1. Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

(i) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

DFH Grup'un 31 Aralık 2022 itibarıyla kurumlar vergisi karşılığı 6.907.352 TL'dir (31 Aralık 2021: 337.181 TL), 4.653.485 TL (31 Aralık 2021: 305.908 TL) tutarındaki kısmı peşin ödenmiş vergi ile netlenmiştir.

(ii) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	2.253.867	31.273
Menkul Sermaye İradı Vergisi	107.059	64.325
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	4.585	2.986
BSMV	547.568	157.096
Kambiyo Muameleleri Vergisi	17.069	43.286
Ödenecek Katma Değer Vergisi	28.401	14.753
Diğer	132.488	40.184
Toplam	**3.091.037**	**353.903**

(iii) Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	32.231	14.834
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	37.704	16.618
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	--	--
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	--	--
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	--	1.864
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	--	2.282
İşsizlik Sigortası-Personel	12.202	1.084
İşsizlik Sigortası-İşveren	4.431	2.079
Diğer	--	28.051
Toplam	**86.568**	**66.812**

2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

İlgili düzenlemeler kapsamında hesaplanan ertelenmiş vergi borcu 654.432 TL'dir (31 Aralık 2021: 161.793 TL). Ertelenmiş vergi detayı bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar bölümünün "n" no'lu dipnotunda verilmiştir.

j. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler

Bulunmamaktadır.

k. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İlave Ana Sermeye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	**--**	**--**	**--**	**--**
Sermaye Benzeri Krediler	--	--	--	--
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	--	--	--	--
Katkı Sermeye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	**--**	**14.561.492**	**--**	**10.484.778**
Sermaye Benzeri Krediler	--	14.561.492	--	10.484.778
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	--	--	--	--
Toplam	**--**	**14.561.492**	**--**	**10.484.778**

Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler Dördüncü bölüm I-b no'lu dipnotta verilmiştir.

l. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	5.696.100	5.696.100
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	--	--

Ana ortaklık Banka'nın ödenmiş sermayesi nominal olarak gösterilmiştir.

2. Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı

Kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

3. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler

Bulunmamaktadır.

4. Cari dönem içinde yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

5. Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar

Sermaye'nin tamamı ödenmiş olup sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

6. Ana ortaklık Banka'nın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri

DFH Grup'a dahil şirket bilançoları, faiz, kur ve kredi risklerinden minimum düzeyde etkilenecek bir ihtiyatlılıkla yönetilmekte olup, bu durum DFH Grup'un gelirlerinin düzenli olarak artan bir eğilim içinde gelişmesine katkıda bulunmaktadır.

7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Ana ortaklık Banka'nın imtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır.

8. Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Sayısı (*)	50.368.526	50.368.526
İmtiyazlı Hisse Senedi	--	--
Hisse Senedi İhraç Primi (**)	15	15
Hisse Senedi İptal Kârı	--	--
Diğer Sermaye Araçları	--	--
Toplam Hisse Senedi İhracı (*)	50.369	50.369

(*) Ana ortaklık Banka'nın 27 Eylül 2004 tarihinde yaptığı sermaye artırımına ilişkindir. Söz konusu tarihte, Ana ortaklık Banka sermayesi 202.000 TL'den 290.000 TL'ye yükseltilmiştir. Artırılan 88.000 TL'nin 50.369 TL tutarındaki kısmı halka arz yolu ile nakden sağlanmıştır.

(**) İlgili dönemde nominal değeri "bin" Türk Lirası olan hisse senetlerinin adedi "ikibinsekizyüzyetmişbeş" Türk Lirası değerle satılmış ve 94.441 TL hisse senedi ihraç primi elde edilmiştir. Aralık 2004 tarihine kadar olan enflasyon değerleme farkı 3.910 TL olup yönetmelik gereği ilgili hesabın üzerinde izlenmektedir. 28 Ağustos 2008 tarihinde gerçekleştirilen 400.000 TL'lik sermaye artışından 60 TL hisse senedi ihraç primi alınmıştır.

94.501 TL tutarındaki hisse senedi ihraç primi ve 3.910 TL tutarındaki hisse senedi ihraç primleri enflasyon değerleme farkları Ana ortaklık Banka'nın 14 Ekim 2015 tarihinde gerçekleştirdiği sermaye artırımı ile birlikte ödenmiş sermayeye eklenmiştir.

28 Haziran 2016 tarihinde gerçekleştirilen 1.500.000 TL'lik sermaye artışından 15 TL emisyon primi oluşmuştur.

9. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	2.305.678	--	1.017.498	--
Değerleme Farkı	5.700.552	(2.361.679)	270.464	(1.436.122)
Kur Farkı	--	--	--	--
Toplam	**8.006.230**	**(2.361.679)**	**1.287.962**	**(1.436.122)**

10. Riskten korunma fonlarına ilişkin bilgiler

Riskten korunma fonlarıyla ilgili açıklamalar Dördüncü bölüm XI no'lu dipnotta yapılmıştır.

11. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiye	**151.621**	**53.494**
Bağlı Ortaklıkların Net Kârlarındaki Azınlık Payları	152.146	32.894
Satış Nedeniyle Azınlık Paylarındaki Artış/(Azalma)	--	--
Diğer		65.233
Dönem Sonu Bakiye	**303.767**	**151.621**

12. Maddi duran varlıklar yeniden değerleme farklarına ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2016 itibarıyla maddi duran varlıklar altında izlenen kullanımdaki gayrimenkullerin değerlemesinde TMS 16 "Maddi Duran Varlıklar" çerçevesinde maliyet modelinden yeniden değerleme modeline geçilmiştir. Yapılan değerleme sonucunda vergi sonrası net 359.307 TL tutarındaki yeniden değerleme farkı özkaynaklar altındaki "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2021: 224.096 TL).

13. Kâr dağıtımına ilişkin açıklamalar

25 Mart 2022 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında Ana ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun kâr dağıtım önerisine göre, 3.546.918 TL tutarındaki 2021 yılı net dönem kârından 177.346 TL'nin yasal yedek, kalan 3.369.572 TL'nin olağanüstü yedek akçe olarak ayrılmasına ve Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5/1-e maddesinde belirlenen, istisnaya konu edilen satış kazançlarının satışı izleyen 5.yılın sonuna kadar pasifte özel bir fon hesabında tutulmasına ilişkin sürenin dolması nedeniyle ilgili fon hesabı bakiyesi olan 76.275 TL tutarının olağanüstü yedek akçelere alınmasına karar verilmiştir.

III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama

1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

DFH Grup'un bilanço dışı kredi taahhütleri gayri kabili rücu niteliğinde olup, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla kullandırma garantili kredi tahsis taahhütleri 30.474.774 TL (31 Aralık 2021: 21.028.309 TL), kredi kartlarına verilen harcama limit taahhüdü 80.333.770 TL (31 Aralık 2021: 42.095.217 TL) ve çek yaprakları için ödeme taahhüdü 6.613.792 TL (31 Aralık 2021: 3.369.186 TL) tutarındadır. Bu kalemlere ait detay nazım hesaplarda takip edilmektedir.

2. Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı

(i) Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler

DFH Grup'un 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla toplam 66.781.335 TL tutarında teminat mektupları, 742.939 TL tutarında aval ve kabulleri, 15.638.691 TL tutarında akreditiflerden kaynaklanan garanti ve kefaletleri ve 7.837.197 TL tutarında diğer garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

DFH Grup'un 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla toplam 49.102.467 TL tutarında teminat mektupları, 111.075 TL tutarında aval ve kabulleri, 13.467.228 TL tutarında akreditiflerden kaynaklanan garanti ve kefaletleri ve 4.411.314 TL tutarında diğer garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

(ii) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici teminat mektupları	1.771.272	988.508
Kesin teminat mektupları	40.203.783	25.513.361
Avans teminat mektupları	6.411.154	4.384.604
Gümrüklere verilen teminat mektupları	370.592	290.258
Diğer teminat mektupları	18.024.534	17.925.736
Toplam	**66.781.335**	**49.102.467**

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

3. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

(i) Gayrinakdi krediler toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	26.032.382	23.618.106
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	26.032.382	23.132.807
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	--	485.299
Diğer Gayrinakdi Krediler	64.967.780	43.473.978
Toplam	**91.000.162**	**67.092.084**

(ii) Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

	Cari Dönem			
	TP	%	YP	%
Tarım	**1.878.915**	**4,92**	**689.664**	**1,31**
Çiftçilik ve Hayvancılık	1.815.938	4,76	659.138	1,25
Ormancılık	1.434	--	--	--
Balıkçılık	61.543	0,16	30.526	0,06
Sanayi	**12.418.326**	**32,54**	**22.219.549**	**42,06**
Madencilik ve Taşocakçılığı	605.242	1,59	343.115	0,65
İmalat Sanayi	10.175.012	26,66	19.336.495	36,60
Elektrik, Gaz, Su	1.638.072	4,29	2.539.939	4,81
İnşaat	**6.345.676**	**16,63**	**12.530.070**	**23,72**
Hizmetler	**12.225.905**	**32,03**	**13.390.791**	**25,34**
Toptan ve Perakende Ticaret	8.075.980	21,16	7.569.562	14,33
Otel ve Lokanta Hizmetleri	824.826	2,16	1.006.255	1,90
Ulaştırma ve Haberleşme	1.598.385	4,19	3.754.353	7,11
Mali Kuruluşlar	974.952	2,55	918.095	1,74
Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	167.297	0,44	7.638	0,01
Serbest Meslek Hizmetleri	--	--	--	--
Eğitim Hizmetleri	110.003	0,29	18.442	0,03
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	474.462	1,24	116.446	0,22
Diğer	**5.299.220**	**13,88**	**4.002.046**	**7,57**
Toplam	**38.168.042**	**100,00**	**52.832.120**	**100,00**

	Önceki Dönem			
	TP	%	YP	%
Tarım	**615.282**	**3,98**	**404.233**	**0,78**
Çiftçilik ve Hayvancılık	612.092	3,96	404.233	0,78
Ormancılık	459	--	--	--
Balıkçılık	2.731	0,02	--	--
Sanayi	**3.628.081**	**23,48**	**22.198.241**	**42,98**
Madencilik ve Taşocakçılığı	186.014	1,20	469.008	0,91
İmalat Sanayi	2.821.026	18,26	19.588.819	37,93
Elektrik, Gaz, Su	621.041	4,02	2.140.414	4,14
İnşaat	**3.785.062**	**24,49**	**10.409.411**	**20,16**
Hizmetler	**5.592.884**	**36,18**	**15.242.259**	**29,51**
Toptan ve Perakende Ticaret	3.482.009	22,53	7.881.869	15,26
Otel ve Lokanta Hizmetleri	317.277	2,05	2.128.170	4,12
Ulaştırma ve Haberleşme	795.713	5,15	3.561.439	6,90
Mali Kuruluşlar	709.332	4,59	1.504.674	2,91
Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	74.407	0,48	5.112	0,01
Serbest Meslek Hizmetleri	--	--	--	--
Eğitim Hizmetleri	65.199	0,42	14.959	0,03
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	148.947	0,96	146.036	0,28
Diğer	**1.831.871**	**11,87**	**3.384.760**	**6,57**
Toplam	**15.453.180**	**100,00**	**51.638.904**	**100,00**

(iii) I. ve II. grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	32.000.202	33.180.269	609.900	990.964
Aval ve Kabul Kredileri	149.232	592.290	--	1.417
Akreditifler	39.625	15.516.323	--	82.743
Cirolar	--	--	--	--
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	--	--	--	--
Faktoring Garantilerinden	--	--	--	--
Diğer Garanti ve Kefaletler	5.358.083	2.468.114	11.000	--
Toplam	**37.547.142**	**51.756.996**	**620.900**	**1.075.124**

b. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

Cari Dönem	1 Aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri						
A. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	--	--	--	--	--	--
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	--	--	--	--	--	--
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	--	--	--	--	--	--
Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler						
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	**193.720.164**	**133.145.167**	**45.680.473**	**373.402**	**--**	**372.919.206**
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	4.237.336	3.354.199	6.696.987	--	--	14.288.522
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	3.637.024	3.260.735	6.610.909	--	--	13.508.668
Swap Para Alım İşlemleri	73.325.076	20.978.194	8.563.358	272.743	--	103.139.371
Swap Para Satım İşlemleri	78.072.310	24.979.925	8.393.146	98.789	--	111.544.170
Para Alım Opsiyonları	16.475.694	40.094.097	7.733.527	1.870	--	64.305.188
Para Satım Opsiyonları	16.484.531	40.217.627	7.682.546	--	--	64.384.704
Futures Para Alım İşlemleri	737.273	127.131	--	--	--	864.404
Futures Para Satım İşlemleri	750.920	133.259	--	--	--	884.179
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	**450.000**	**551.754**	**810.260**	**49.296.856**	**46.764.400**	**97.873.270**
Swap Faiz Alım İşlemleri	225.000	250.000	405.130	24.648.428	22.620.289	48.148.847
Swap Faiz Satım İşlemleri	225.000	250.000	405.130	24.648.428	22.620.287	48.148.845
Faiz Alım Opsiyonları	--	25.877	--	--	761.912	787.789
Faiz Satım Opsiyonları	--	25.877	--	--	761.912	787.789
Mankul Değerler Alım Opsiyonları	--	--	--	--	--	--
Menkul Değerler Satım Opsiyonları	--	--	--	--	--	--
Futures Faiz Alım İşlemleri	--	--	--	--	--	--
Futures Faiz Satım İşlemleri	--	--	--	--	--	--
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	**6.288.325**	**4.841.747**	**6.215.018**	**187.076**	**--**	**17.532.166**
B. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I + II + III)	**200.458.489**	**138.538.668**	**52.705.751**	**49.857.334**	**46.764.400**	**488.324.642**
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	**200.458.489**	**138.538.668**	**52.705.751**	**49.857.334**	**46.764.400**	**488.324.642**

Önceki Dönem	1 Aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri						
A. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	--	--	--	--	--	--
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	--	--	--	--	--	--
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	--	--	--	--	--	--
Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler						
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	**146.512.821**	**99.683.185**	**44.972.355**	**4.851.769**	**--**	**296.020.130**
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	8.066.475	7.211.802	3.801.445	117.102	--	19.196.824
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	7.999.434	6.985.052	3.811.354	124.689	--	18.920.529
Swap Para Alım İşlemleri	63.225.692	40.713.244	17.680.512	2.344.953	--	123.964.401
Swap Para Satım İşlemleri	63.747.834	44.045.302	18.758.849	2.265.025	--	128.817.010
Para Alım Opsiyonları	1.553.366	349.989	466.172	--	--	2.369.527
Para Satım Opsiyonları	1.524.560	343.945	454.023	--	--	2.322.528
Futures Para Alım İşlemleri	200.121	18.088	--	--	--	218.209
Futures Para Satım İşlemleri	195.339	15.763	--	--	--	211.102
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	**100.001**	**300.000**	**713.296**	**25.377.224**	**46.422.990**	**72.913.511**
Swap Faiz Alım İşlemleri	50.001	150.000	356.648	12.633.274	22.634.881	35.824.804
Swap Faiz Satım İşlemleri	50.000	150.000	356.648	12.633.274	22.634.881	35.824.803
Faiz Alım Opsiyonları	--	--	--	55.338	576.614	631.952
Faiz Satım Opsiyonları	--	--	--	55.338	576.614	631.952
Mankul Değerler Alım Opsiyonları	--	--	--	--	--	--
Menkul Değerler Satım Opsiyonları	--	--	--	--	--	--
Futures Faiz Alım İşlemleri	--	--	--	--	--	--
Futures Faiz Satım İşlemleri	--	--	--	--	--	--
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	**4.021.029**	**3.798.054**	**2.706.831**	**716.650**	**--**	**11.242.564**
B. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I + II + III)	**150.633.851**	**103.781.239**	**48.392.482**	**30.945.643**	**46.422.990**	**380.176.205**
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	**150.633.851**	**103.781.239**	**48.392.482**	**30.945.643**	**46.422.990**	**380.176.205**

c. Kredi türevlerine ve bundan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

d. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Grup aleyhine açılan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 311.508 TL (31 Aralık 2021: 252.167 TL) tutarında karşılık ayırmış olup; bu karşılıklar bilançoda "Diğer karşılıklar" kalemi içerisinde sınıflandırılmıştır. Karşılık ayrılanlar hariç, devam etmekte olan diğer davaların aleyhte sonuçlanma olasılığı yüksek görünmemekte ve yine bu davalara ilişkin nakit çıkışı öngörülmemektedir.

e. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Ana ortaklık Banka başkalarının nam ve hesabına alım, satım, saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri vermektedir.

IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Faiz gelirleri

1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	14.971.963	2.595.305	5.742.609	746.959
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	15.767.577	6.143.560	11.183.882	3.852.937
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	837.023	83.314	249.328	158.107
Kaynak Kul.Destekleme Fonundan Alınan Primler	--	--	--	--
Toplam	**31.576.563**	**8.822.179**	**17.175.819**	**4.758.003**

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	--	--	--	--
Yurtiçi Bankalardan	46.038	172.871	84.266	19.799
Yurtdışı Bankalardan	1.052	165.317	6.511	11.410
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	--	--	--	--
Toplam	**47.090**	**338.188**	**90.777**	**31.209**

Ana ortaklık Banka'nın TCMB nezdinde tuttuğu zorunlu karşılıklardan alınan faiz gelirleri 96.849 TL'dir (1 Ocak - 31 Aralık 2021: 333.512 TL).

3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	95.037	89.424	16.438	11.829
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	8.227.306	1.943.510	1.058.036	605.262
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	2.426.491	167.573	366.684	50.771
Toplam	**10.748.834**	**2.200.507**	**1.441.158**	**667.862**

III. Bölüm VII no'lu dipnotta da belirtildiği üzere, Ana ortaklık Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar portföylerinde 6 aylık reel kupon oranları vade boyunca sabit kalan, 5-10 yıl vadeli ve TÜFE'ye endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. Hazine Müsteşarlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır.

4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	22	--

b. Faiz giderleri

1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	**810.340**	**3.229.698**	**396.634**	**1.588.944**
TC Merkez Bankasına	--	434.312	--	91.137
Yurtiçi Bankalara	738.349	78.472	373.716	66.563
Yurtdışı Bankalara	71.991	2.716.914	22.918	1.431.244
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	--	--	--	--
Diğer Kuruluşlara	**--**	**--**	**--**	**--**
Toplam	**810.340**	**3.229.698**	**396.634**	**1.588.944**

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	27.527	5.892

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	730.381	407.451	906.120	35.433

4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

		Vadeli Mevduat						
Hesap Adı	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 yıldan Uzun**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	32	117.194	--	--	--	--	--	**117.226**
Tasarruf Mevduatı	133	928.137	3.365.710	5.242.227	334.346	276.382	731	**10.147.666**
Resmi Mevduat	--	22.304	64.850	299	--	--	--	**87.453**
Ticari Mevduat	--	1.227.867	976.297	920.737	591.925	285.089	--	**4.001.915**
Diğer Mevduat	--	42.136	246.632	49.250	19.390	6.428	--	**363.836**
7 Gün İhbarlı Mevduat	--	--	--	--	--	--	--	**--**
Toplam	**165**	**2.337.638**	**4.653.489**	**6.212.513**	**945.661**	**567.899**	**731**	**14.718.096**
Yabancı Para								
Dth	21.124	342.979	971.487	398.230	135.462	271.997	94.391	**2.235.670**
Bankalararası Mevduat	19.878	344.579	--	--	--	--	--	**364.457**
7 Gün İhbarlı Mevduat	--	--	--	--	--	--	--	**--**
Kıymetli Maden Depo	19	1.871	15.249	5.349	10.413	14.518	68	**47.487**
Toplam	**41.021**	**689.429**	**986.736**	**403.579**	**145.875**	**286.515**	**94.459**	**2.647.614**
Genel Toplam	**41.186**	**3.027.067**	**5.640.225**	**6.616.092**	**1.091.536**	**854.414**	**95.190**	**17.365.710**

c. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	1.389	--
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	4.042	3.374
Diğer(*)	34.377	841
Toplam	**39.808**	**4.215**

(*) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklık ve iştiraklerden alınan temettü gelirini göstermektedir.

d. T0icari kâr/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	**1.588.450.852**	**1.873.150.312**
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	1.362.242	490.277
Türev Finansal İşlemlerden Kâr	29.692.826	30.156.087
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	1.557.395.784	1.842.503.948
Zarar (-)	**1.582.714.316**	**1.872.552.861**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	1.163.423	139.526
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	17.788.458	17.715.373
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	1.563.762.435	1.854.697.962
Net Ticari Kâr/Zarar	**5.736.536**	**597.451**

Türev finansal işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net kâr/(zarar) tutarı 12.423.135 TL'dir (1 Ocak - 31 Aralık 2021: 10.649.322 TL).

e. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

Diğer faaliyet gelirleri, çeşitli bankacılık hizmetleri karşılığında müşterilerden elde edilen ücret gelirleri, duran varlık satışı gelirleri ve operasyonel kiralama gelirlerinden artışlarından oluşmaktadır.

f. Beklenen kredi zararı karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (*)	6.976.280	7.572.296
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	*1.252.125*	*1.512.116*
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	*(535.779)*	*3.257.528*
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	*6.259.934*	*2.802.652*
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	--	--
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	--	--
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	--	--
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Karşılıkları	--	--
İştirakler	--	--
Bağlı Ortaklıklar	--	--
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	--	--
Diğer	4.447.027	297.001
Toplam	**11.423.307**	**7.869.297**

(*) DFH Grup, kredilere ait beklenen kredi zarar karşılıkları ile kredi karşılıklarından yapılan iptal ve tahsilatları netleştirerek finansal tablolarına yansıtmaktadır.

g. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri (*)	4.752.856	2.580.594
Kıdem Tazminatı Karşılığı (*)	231.217	35.604
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	--	--
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	--	--
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	536.481	408.031
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	--	--
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	--	--
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	438.823	259.525
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Giderleri	--	--
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Değer Düşüş Gideri	138.348	38.370
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Amortisman Gideri	--	--
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	--	--
Diğer İşletme Giderleri	3.194.244	1.783.379
Faaliyet Kiralama Giderleri (**)	*120.926*	*106.292*
Bakım ve Onarım Giderleri	*705.029*	*368.144*
Reklam ve İlan Giderleri	*277.508*	*87.711*
Diğer Giderler (***)	*2.090.781*	*1.221.232*
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	5.904	9.399
Diğer (****)	1.832.224	969.399
Toplam	**11.130.097**	**6.084.301**

(*) Personel giderleri ve kıdem tazminatı karşılığı gelir tablosunda "Personel giderleri" satırında gösterilmektedir.

(**) TFRS 16 Standardı dışında değerlendirilen kiralama giderlerini içermektedir.

(***) Diğer işletme giderleri içinde yer alan diğer giderler 199.349 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2021: 119.008 TL) tutarında haberleşme, 98.241 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2021: 51.505 TL) tutarında bilgi işlem bakım onarım ve program kiraları, 114.426 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2021: 40.493 TL) tutarında kırtasiye, 27.119 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2021: 6.620 TL) tutarında temsil ağırlama, 196.424 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2021: 66.918 TL) tutarında ısıtma ve aydınlatma, 995.562 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2021: 444.158 TL) tutarında kredi kartı hizmet bedeli ve 459.660 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2021: 492.530 TL) tutarında diğer giderleri içermektedir.

(****) Diğer giderler 827.528 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2021: 152.262 TL) tutarında BSMV, 548.436 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2021: 449.110 TL) tutarında TMSF giderleri, 158.258 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2021: 115.919 TL) tutarında finansal faaliyet harçları ve 298.002 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2021: 252.108 TL) tutarında diğer giderleri içermektedir.

h. Bağımsız denetçi/Bağımsız Denetim kuruluşlarından alınan hizmetlere ilişkin ücretler

KGK'nın 26 Mart 2021 tarihli kararı gereği bağımsız denetçi veya bağımsız denetim kuruluşlarından alınan hizmetlere ilişkin raporlama dönemine ait ücret bilgisi aşağıdaki tabloda verilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağımsız denetim ücreti (*)	13.682	6.558
Vergi danışmanlık ücreti	--	--
Diğer güvence hizmetleri ücreti	1.160	1.391
Denetim dışı diğer hizmetler ücreti	287	933
Toplam	**15.129**	**8.882**

(*) 2022 bağımsız denetim ücreti içinde JSC Denizbank Moskova'ya ait 1.450 TL tutarında (2021: 581 TL) farklı bir denetim şirketine ödenen tutar da yer almaktadır.

i. Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kâr/zararına ilişkin açıklama

1 Ocak - 31 Aralık 2022 dönemine ait DFH Grup'un sürdürülen faaliyet vergi öncesi kârı 23.695.852 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2021: 4.656.605 TL) tutarındadır.

1 Ocak - 31 Aralık 2022 dönemine ait durdurulan faaliyetler vergi öncesi kârı bulunmamaktadır (1 Ocak - 31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

j. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

1. Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da gideri

1 Ocak - 31 Aralık 2022 dönemine ait sürdürülen faaliyetler cari vergi gideri 6.854.909 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2021: 328.684 TL); ertelenmiş vergi gideri 9.415.777 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2021: 6.997.837 TL) ve ertelenmiş vergi geliri ise 9.901.005 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2021: 6.209.687 TL) tutarındadır.

Durdurulan faaliyetler cari vergi gideri bulunmamaktadır.

k. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kâr/zararına ilişkin açıklamalar

DFH Grup'un dönem net kâr tutarı 17.326.171 TL (31 Aralık 2021: 3.539.771 TL)'dir. Grubun durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

l. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

1. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı

DFH Grup'un cari ve önceki dönemine ilişkin olarak olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelirleri, kredi ve menkul kıymet faiz gelirleri ile diğer bankacılık hizmet gelirleridir. Temel gider kaynakları ise kredi ve menkul kıymetlerin fonlama kaynağı olan mevduat ve benzeri borçlanma kalemlerinin faiz giderleridir.

2. Azınlık paylarına ait kâr/(zarar)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık Paylarına Ait Kâr/(Zarar)	152.146	32.894

3. Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulanacağı beklenen muhasebe tahminlerinde yapılan herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

m. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplara ilişkin bilgi

DFH Grup, kredi kartlarından alınan ücret ve komisyonları, havale komisyonlarını, hesap işletim ücretlerini ve sigorta aracılık komisyonlarını "Alınan Ücret ve Komisyonlar" hesabının altında "Diğer" satırında muhasebeleştirmiştir. Kredi kartlarına verilen ücret ve komisyonları ise "Verilen Ücret ve Komisyonlar" hesabının altında "Diğer" satırında muhasebeleştirilmiştir.

V. Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklamalar

a. Sermaye artırımına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

b. Hisse senedi ihracına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

c. TMS 8 uyarınca yapılan düzeltmeler

Bulunmamaktadır.

d. Kâr dağıtımına ilişkin açıklamalar

Kâr dağıtımı hakkında Ana ortaklık Banka'nın yetkili organı Genel Kurul olup, finansalların düzenlendiği tarih itibarıyla yıllık olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

e. Diğer kapsamlı gelir ve giderler

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş kâr/zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiye uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altında "Menkul değerler değerleme farkları" hesabında izlenmektedir. Cari döneme ait vergi sonrası net tutar 4.504.531 TL'dir.

Bağlı ortaklıklarından Deniz Finansal Kiralama A.Ş'nin kur riski kapsamında 1 Nisan 2018 tarihi itibarıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaya başlamıştır nakit akış riskinden korunma muhasebesi aracılığıyla cari dönemde özkaynaklarda muhasebeleştirilen vergi sonrası kâr/(zarar) 6.775 TL'dir.

166.639 TL tutarındaki maddi duran varlıkların yeniden değerleme artışı, 31.428 TL tutarında ertelenmiş vergi etkisiyle netleştirilerek özkaynaklarda muhasebeleştirilmiştir.

TFRS 9 uyarınca Intertech'in 1.288.020 TL tutarındaki gerçeğe uygun değer değişimi özkaynaklarda muhasebeleştirilmiştir.

Aktueryal kazanç/(kayıp)'lara ait vergi sonrası net (307.714) TL tutar özkaynaklarda muhasebeleştirilmiştir.

Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma fonlarının vergi sonrası net (1.346.308) TL tutarı özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

Yabancı para çevrim farklarına ait 4.207.882 TL tutar özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

f. Yedeklere aktarılan tutarlara ilişkin açıklamalar

Ana ortaklık Banka, 2022 yılında geçmiş yıl kârlarından 3.369.572 TL'yi (31 Aralık 2021: 1.703.564 TL) olağanüstü yedek akçelere aktarmıştır. Yasal yedek akçelere ayrılan tutar 177.346 TL'dir (31 Aralık 2021: 89.661).

VI. Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklamalar

a. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası:

Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, ile Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat "Nakit" olarak, orijinal vadesi üç aydan kısa olan para piyasasından alacaklar, bankalardaki vadeli depolar, hisse senetleri hariç menkul kıymetlere yapılan yatırımlar "Nakde eşdeğer varlık" olarak tanımlanmaktadır.

1. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	01/01/2022	01/01/2021
Nakit	**18.497.661**	**4.439.087**
Kasa, efektif deposu ve diğer	6.493.612	1.570.603
Bankalardaki vadesiz depo	12.004.049	2.868.484
Nakde eşdeğer varlıklar	**59.859.674**	**36.460.460**
Bankalararası para piyasası	237.795	1.762.304
Bankalardaki vadeli depo	57.828.152	32.675.170
Menkul kıymetler	1.793.727	2.022.986
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	**78.357.335**	**40.899.547**

2. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	31/12/2022	31/12/2021
Nakit	**14.398.378**	**15.049.906**
Kasa, efektif deposu ve diğer	5.447.526	6.493.612
Bankalardaki vadesiz depo	8.950.852	8.556.294
Nakde eşdeğer varlıklar	**86.352.691**	**63.307.429**
Bankalararası para piyasası	116.856	237.795
Bankalardaki vadeli depo	85.377.049	61.275.907
Menkul kıymetler	858.786	1.793.727
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	**100.751.069**	**78.357.335**

b. DFH Grup'un elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

DFH Grup, T.C. Merkez Bankası ve yurtdışı merkez bankalarında ortalama olarak tutulan zorunlu karşılık bakiyeleri de dahil olmak üzere toplam 80.910.089 TL tutarında zorunlu karşılık bulundurmaktadır (31 Aralık 2021: 47.154.295 TL). Ayrıca, yurt dışı bankalar hesabında serbest olmayan bakiye 954.746 TL'dir (Serbest olmayan tutar 31 Aralık 2021: 1.332.682 TL).

c. Nakit akış tablosu'nda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı" içinde yer alan (10.973.310) TL (31 Aralık 2021: (15.640.819) TL) tutarındaki "diğer" kalemi diğer faaliyet giderlerinden, verilen ücret ve komisyonlardan, sermaye piyasası işlem zararından oluşmaktadır. Nakit akış tablosunda görülen bu değişimlerin etkisiyle dönem başında 78.357.335 TL (31 Aralık 2021: 40.899.547 TL) olan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar dönem sonunda 100.751.069 TL (31 Aralık 2021: 78.357.335 TL) olarak gerçekleşmiştir.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 17.811.149 TL (31 Aralık 2021: 6.004.966 TL); "diğer borçlarda net artış (azalış)" muhtelif borçlar, ödenecek vergi, resim harç ve primler ve diğer yabancı kaynaklardaki değişimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi, yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların ortalamasının dönem başı ve dönem sonu kurlarıyla TL'ye çevrilmeleri sonucunda oluşan kur farkından oluşmakta olup 31 Aralık 2022 itibarıyla 25.648.403 TL'dir (31 Aralık 2021: 23.536.614 TL).

VII. DFH Grup'un dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

a. DFH Grup'un dahil olduğu risk grubuna ait kredi ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

Cari Dönem

	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	6.164	51.527	272.606	6.144	539.646	--
Dönem Sonu Bakiyesi	34.435	109.314	241.587	93.168	3.484	--
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	9.092	1	3.725	--	6	--

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinde tanımlanmıştır.

Önceki Dönem

	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	--	48.031	154.778	4.963	447.926	--
Dönem Sonu Bakiyesi	6.164	51.527	272.606	6.144	539.646	--
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	303	8	1.762	--	--	--

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinde tanımlanmıştır.

b. DFH Grup'un dahil olduğu risk grubuna ait mevduat ve kredilere ilişkin bilgiler

	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları (**)		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Dönem Başı Bakiyesi	281.218	148.929	29.596.720	15.518.492	51.594	28.010
Dönem Sonu Bakiyesi	409.442	281.218	33.675.803	29.596.720	104.612	51.594
Verilen Faiz ve Komisyon Gideri	27.527	5.892	1.236.506	705.627	4.084	3.639

(*) 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. DFH Grup'un dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ve benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler:						
Dönem Başı Bakiyesi	--	--	100.000	101.455	--	18.129
Dönem Sonu Bakiyesi	--	--	161.515	100.000	68.852	--
Toplam Kâr/(Zarar)	--	5.050	2.107	31.056	4.432	(572)
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler:						
Dönem Başı Bakiyesi	--	--	--	--	--	--
Dönem Sonu Bakiyesi	--	--	--	--	--	--
Toplam Kâr/(Zarar)	--	--	--	--	--	--

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinde tanımlanmıştır.

d. Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Grup üst yönetimine 228.999 TL (31 Aralık 2021: 122.764 TL) tutarında ödeme tahakkuk etmiştir.

e. DFH Grup'un dahil olduğu risk grubuyla olan işlemleri hakkında bilgiler

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla risk grubu şirketlerine kullandırılan nakdi krediler ve diğer alacakların toplam krediler ve bankalara oranı %0,08, risk grubu şirketlerinden temin edilen mevduat ve kullanılan kredilerin toplam mevduat ve kullanılan kredilere oranı %6,78 risk grubu şirketlerine kullandırılan gayrinakdi kredilerin toplam gayrinakdi kredilere oranı ise %0,22'dir.

DFH Grup'un dahil olduğu risk grubu, Deniz Leasing ile finansal ve faaliyet kiralama işlemleri gerçekleştirmektedir. Ana ortaklık Banka, şubeleri aracılığıyla Deniz Yatırım için acentalık hizmeti vermektedir. Bu işlemlere ait tutarlar konsolidasyon düzeltmeleri kapsamında ekli finansal tablolardan çıkarılmıştır.

VIII. Ana ortaklık Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakleri ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

a. Ana ortaklık Banka'nın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

	Sayı	**Çalışan Sayısı**			
Yurtiçi şube	670	13.134			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-		
				Aktif Toplamı	**Yasal Sermaye**
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	1	6	1-Bahreyn	25.986.757	1

b. Ana ortaklık Banka'nın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilcilik açması, kapatması, organizasyonu önemli ölçüde değiştirmesi durumunda konuya ilişkin açıklamalar

2022 yılı içerisinde 15 adet şube açılmış, 35 adet şube kapatılmıştır.

c. Bağlı ortaklık ve iştirak şubeleri

Merkezi Viyana'da bulunan Denizbank AG'nin, 13'ü Avusturya'da, 7s'i da Almanya'da olmak üzere toplam 20 şubesi bulunmaktadır.

Merkezi Moskova'da bulunan JSC Denizbank Moskova merkezde faaliyet göstermektedir.

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. DFH Grup'un faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

a. DFH Grup'un faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

Bulunmamaktadır.

b. Bankaların uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler

Moody's*	
Görünüm	**Durağan**
Uzun Vadeli Yabancı Para Mevduat	**B3**
Kısa Vadeli Yabancı Para Mevduat	**Not Prime**
Uzun Vadeli Yerel Para Mevduat	**B1**
Kısa Vadeli Yerel Para Mevduat	**Not Prime**
Temel Kredi Değerlendirmesi (BCA)	**caa1**

*16.08.2022 tarihi itibarıyla

Fitch Ratings**	
Görünüm	**Negatif**
Uzun Vadeli Yabancı Para	**B-**
Kısa Vadeli Yabancı Para	**B**
Uzun Vadeli Yerel Para	**B**
Kısa Vadeli Yerel Para	**B**
Finansal Dayanıklılık	**b-**
Hissedar Destek	**b-**
Ulusal	**AA (tur) (Durağan)**

**26.07.2022 tarihi itibarıyla

c. Bilanço sonrası hususlar

Türkiye'nin güneydoğu kesiminde yaşanan, pek çok ilimizi etkileyen ve tüm ülkemizi sarsan depremlerin yarattığı olumsuzluklar nedeniyle bölgedeki 10 ilimizi içeren olağanüstü hal ilan edilmiştir. Söz konusu afet sonrasında BDDK, TCMB ve TBB tarafından, afet bölgesindeki illerde yerleşik kişiler için bazı rahatlatıcı düzenlemeler yürürlüğe konulmuş olup, Banka operasyonları ve finansal durumu üzerindeki etkisinin durum tespitine yönelik çalışmalar sürmektedir.

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

DFH Grup'un kamuya açıklanan konsolide finansal tablo ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member Firm of Deloitte Touche Tohmatsu Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 13 Şubat 2023 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

DFH Grup'un faaliyetleriyle ilgili olan, ancak yukarıdaki bölümlerde belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnot bulunmamaktadır.

İLETİŞİM BİLGİLERİ

Genel Müdürlük
Büyükdere Cad. No: 141 34394
Esentepe/İstanbul
Tel: +90 (212) 348 20 00
Fax: +90 (212) 354 83 48

Yurt İçi Şube Bilgileri

DenizBank'ın Türkiye geneline yayılmış 670 şubesi bulunmaktadır. Yurt içi şubelerle ilgili detaylı bilgiye Banka internet sitesine ait aşağıdaki linkten ulaşılabilir:
https://www.denizbank.com/sube-ve-atmler/

Yurt Dışı Şubeler
Bahreyn Şubesi
Al Jasrah Tower 6th Floor,
Office No: 62/63 PO Box 10357, Diplomatic Area,
Manama-Kingdom of Bahrain
Tel: +973 17541137
Fax: +973 17541139

Ticaret Sicil Numarası
368587

İnternet Sitesi
www.denizbank.com

Produced by Tayburn
Tel: (90 212) 227 04 36
www.tayburnkurumsal.com

ENBD